

# PRESENTATION COMPTES FINANCIERS UNIQUES

---

2024

# COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024

## BUDGET PRINCIPAL





# Budget principal : balance au 31 décembre 2024

LIBELLE	FONCTIONNEMENT		INVESTISSEMENT		ENSEMBLE	
	Dépenses ou déficit	Recettes ou excédent	Dépenses ou déficit	Recettes ou excédent	Dépenses ou déficit	Recettes ou excédent
Résultats reportés		1 102 315,29€	121 241,91 €			981 073,38 €
Opérations de l'exercice	3 508 397,98 €	4 510 710,77 €	3 331 461,89 €	2 747 508,68 €	6 839 859,87 €	7 258 219,45 €
<b>TOTAUX</b>	3 508 397,98 €	5 613 026,06 €	3 452 703,80 €	2 747 508,68 €	6 839 859,87 €	8 239 292,83 €
Résultats de clôture		2 104 628,08 €	705 195,12 €			1 399 432,96 €
Restes à réaliser			1 192 091,25 €	443 569,80 €	748 521,45 €	
<b>RESULTATS DEFINITIFS</b>		2 104 628,08 €	1 453 716,57 €			650 911,51 €

**Besoin d'affectation à minima du résultat de fonctionnement 2024  
à la section d'investissement en 2024 : 1 453 716,57 €**

**Excédent de fonctionnement reporté de 650 911,51 € (002)  
Déficit d'investissement reporté de 705 195,12 € (001)**

# Budget principal : Evolution CFU 2023/2024

Balance 2023-2024	2023	2024	Evolution 2023/2024	
			en €	en %
<b>Fonctionnement</b>				
Dépenses	3 044 330,83 €	3 508 397,98 €	464 067,15 €	15,24%
Recettes	3 910 196,43 €	4 510 710,77 €	600 514,34 €	15,36%
Bilan de l'exercice	865 865,60 €	1 002 312,79 €	136 447,19 €	15,76%
Excédent/déficit reporté (002)	1 817 783,81 €	1 102 315,29 €	-715 468,52 €	-39,36%
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>2 683 649,41 €</b>	<b>2 104 628,08 €</b>	<b>-579 021,33 €</b>	<b>-21,58%</b>
<b>Investissement</b>				
Dépenses	2 674 749,63 €	3 331 461,89 €	656 712,26 €	24,55%
Recettes	2 649 623,92 €	2 747 508,68 €	97 884,76 €	3,69%
Bilan de l'exercice	-25 125,71 €	-583 953,21 €	-558 827,50 €	-2224,13%
Excédent/déficit reporté (001)	-96 116,20 €	-121 241,91 €	-25 125,71 €	226,14%
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>-121 241,91 €</b>	<b>-705 195,12 €</b>	<b>-583 953,21 €</b>	<b>481,64%</b>
<b>Total Dépenses</b>	<b>5 719 080,46 €</b>	<b>6 839 859,87 €</b>	<b>1 120 779,41 €</b>	<b>19,60%</b>
<b>Total Recettes</b>	<b>6 559 820,35 €</b>	<b>7 258 219,45 €</b>	<b>698 399,10 €</b>	<b>10,65%</b>
Bilan exercice	840 739,89 €	418 359,58 €	-422 380,31 €	-50,24%
Excédent antérieur reporté	744 623,69 €	981 073,38 €	236 449,69 €	31,75%
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>2 562 407,50 €</b>	<b>1 399 432,96 €</b>	<b>-1 162 974,54 €</b>	<b>-45,39%</b>
Total reste à réaliser Dépenses	2 103 930,53 €	1 192 091,25 €	-911 839,28 €	-43,34%
Total reste à réaliser Recettes	643 838,32 €	443 569,80 €	-200 268,52 €	-31,11%
<b>BILAN Reste à réaliser</b>	<b>-1 460 092,21 €</b>	<b>-748 521,45 €</b>	<b>711 570,76 €</b>	<b>151,27%</b>
<b>Excédent de résultat reporté (002)</b>	<b>1 102 315,29 €</b>	<b>650 911,51 €</b>	<b>-451 403,78 €</b>	<b>-40,95%</b>
<b>Besoin d'affectation (financement) (10)</b>	<b>-1 581 334,12 €</b>	<b>-1 453 716,57 €</b>	<b>127 617,55 €</b>	<b>-8,07%</b>

LIBELLES	BP 2024	CFU 2024	Réalisé en %
<b>Charges générales</b>	1 092 210,00 €	<b>1 073 305,52 €</b>	98,27%
Achats	579 500,00 €	571 959,33 €	98,70%
Services extérieurs (entretien de bâtiments, voirie et matériel / maintenance / assurances)	285 000,00 €	347 082,82 €	121,78%
Autres services extérieurs (fêtes et cérémonies, affranchissements, téléphone, internet,...)	196 210,00 €	135 889,37 €	69,26%
Impôts et taxes	31 500,00 €	18 374,00 €	58,33%
<b>Charges de personnel</b>	1 700 000,00 €	<b>1 613 949,20 €</b>	94,94%
<b>Atténuation de produits</b>	209 070,00 €	<b>207 716,00 €</b>	99,35%
<b>Autres charges de gestion courante</b>	425 300,00 €	<b>349 355,30 €</b>	82,14%
<b>Charges financières</b>	40 000,00 €	<b>39 103,48 €</b>	97,76%
<b>Charges exceptionnelles</b>	3 000,00 €	- €	0,00%
<b>Opérations d'ordre de transfert entre section</b>	101 000,00 €	<b>224 968,48 €</b>	222,74%

Non réalisé en €	Non réalisé en %
18 904,48 €	<b>1,73%</b>
7 540,67 €	<b>1,30%</b>
- 62 082,82 €	<b>-21,78%</b>
60 320,63 €	<b>30,74%</b>
13 126,00 €	<b>41,67%</b>
86 050,80 €	<b>5,06%</b>
1 354,00 €	<b>0,65%</b>
75 944,70 €	<b>17,86%</b>
896,52 €	<b>2,24%</b>
3 000,00 €	<b>100,00%</b>
- 123 968,48 €	<b>-122,74%</b>

	3 570 580,00 €				
Virement prévu	1 644 071,00 €				
<b>Total des dépenses</b>	<b>5 214 651,00 €</b>	<b>3 508 397,98 €</b>	<b>67,28%</b>	<b>1 706 253,02 €</b>	<b>32,72%</b>

Dépenses de fonctionnement	CA 2023	CFU 2024
011 - Charges à caractère général	858 353,94 €	1 073 305,52 €
012 - Charges de personnel	1 497 693,34 €	1 613 949,20 €
014 - Atténuation de produits	199 901,00 €	207 716,00 €
65 - Autres charges de gestion courante	357 424,54 €	349 355,30 €
66 - Charges financières	27 762,20 €	39 103,48 €
67 - Charges exceptionnelles	502,90 €	- €
<b>Sous-total des écritures réelles</b>	<b>2 941 637,92 €</b>	<b>3 283 429,50 €</b>
<b>Écritures d'ordre ou sans réalisation</b>		
023 - Virement à la section investissement*	- €	- €
042 - Opérations d'ordre de transfert entre section	102 692,91 €	224 968,48 €

<b>TOTAL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>3 044 330,83 €</b>	<b>3 508 397,98 €</b>
---	-----------------------	-----------------------

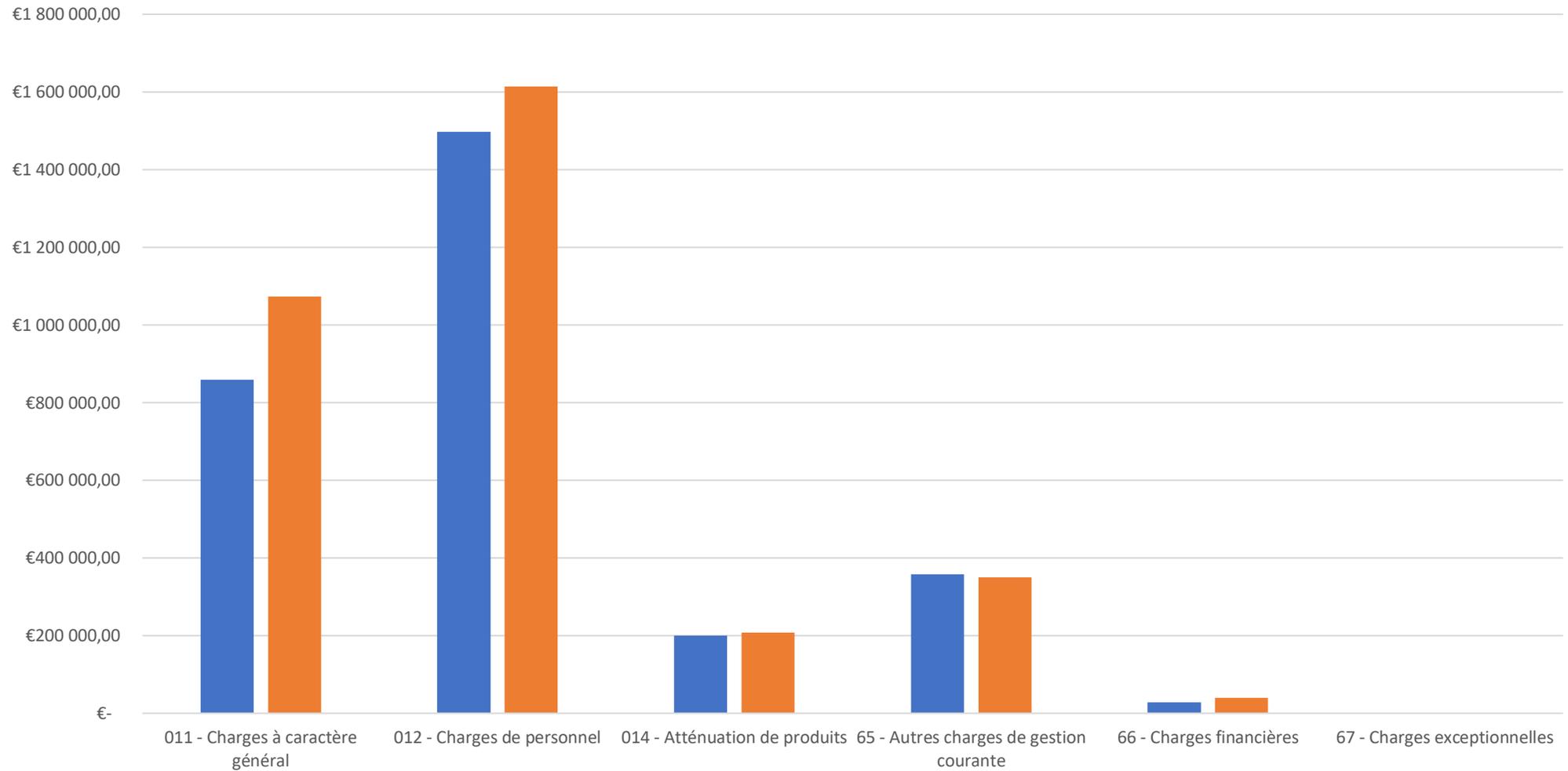
\* Chapitre ne donnant pas lieu à réalisation

Evolution 2023/2024	
en €	en %
214 951,58 €	25,04%
116 255,86 €	7,76%
7 815,00 €	3,91%
- 8 069,24 €	-2,26%
11 341,28 €	40,85%
- 502,90 €	-100,00%
<b>341 791,58 €</b>	<b>11,62%</b>
122 275,57 €	119,07%

<b>464 067,15 €</b>	<b>15,24%</b>
---------------------	---------------

## Evolution 2023/2024





# Evolution des dépenses réelles

# Charges à caractère général - 011

CA 2023	CFU 2024
858 353,94 €	1 073 305,52 €

Evolution 2023/2024	
En €	En %
214 951,58 €	25,04 %

Taux de réalisation 2024
98,27 %

Evolution des postes de dépenses			
		2023	2024
6042	Achats de prestations de services	93 336,82 €	107 421,74 €
60612	Energie-Electricité	84 860,46 €	197 589,85 €
60621	Fournitures non stockées - Combustibles	3 919,22 €	5 609,02 €
60628	Fournitures non stockées - Autres fournitures non stockées	24 477,79 €	53 375,56 €
60632	Fournitures de petits équipements	58 298,38 €	61 780,64 €

Evolution 2023/2024		Explications
En €	en %	
14 084,92 €	15,09%	Augmentation du tarif de Convivio pour la restauration scolaire et prestations des spectacles (1ère année de la mise en place de la saison culturelle hors saison touristique)
112 729,39 €	132,84%	Augmentation de l'énergie suite au renouvellement du contrat avec Morbihan Energies
1 689,80 €	43,12%	Gaz médiathèque et école - augmentation du coût de l'énergie
28 897,77 €	118,06%	Fleurissement et divers achats pour réparation matériels des services technique et surtout achat de ganivelles et piquets pour mise en sécurité des sentiers côtiers
3 482,26 €	5,97%	Petites fournitures pour les services techniques pour travaux en régie et particulièrement réhabilitation des appartements pour saisonniers et travaux au centre nautique

# Charges à caractère général - 011

<b>CA 2023</b>	<b>CFU 2024</b>
858 353,94 €	1 073 305,52 €

Evolution 2023/2024	
En €	En %
214 951,58 €	25,04 %

Taux de réalisation 2024
98,27 %

Evolution des postes de dépenses			
		2023	2024
60633	Fournitures de voirie	26 271,35 €	44 008,06 €
6068	Autres matières et fournitures	61 064,95 €	12 360,37 €
61358	Autres locations mobilières	28 930,70 €	29 000,87 €
61521	Entretiens de terrains	21 626,54 €	69 111,45 €
615221	Entretien et réparations sur bâtiments publics	8 733,38 €	15 304,42 €

Evolution 2023/2024		Explications
En €	en %	
17 736,71 €	67,51%	matériaux pour diverses remises en état de la voirie ainsi que fourniture de bois pour portiques et divers panneaux de signalisation
-48 704,58 €	-79,76%	en 2023, aménagement de la Maison Tendron
70,17 €	0,24%	locations nacelles, toilettes publiques, ...
47 484,91 €	219,57%	entretien de terrain fait par entreprise (broyage, élagage,...) et travaux de remise en état de la route de Berniguet suite aux travaux de voirie sur la RD (+33 264 €)
6 571,04 €	75,24%	2 réparations importantes : climatisation médiathèque et disconnecteur lpb

# Charges à caractère général - 011

<b>CA 2023</b>	<b>CFU 2024</b>
858 353,94 €	1 073 305,52 €

Evolution 2023/2024	
En €	En %
214 951,58 €	25,04 %

Taux de réalisation 2024
98,27 %

Evolution des postes de dépenses			
		2023	2024
615228	Entretiens, réparations autres bâtiments	8 699,11 €	10 969,12 €
61551	Entretien et réparations sur matériel roulant	23 128,18 €	40 366,70 €
6156	Maintenance	45 025,02 €	63 718,79 €
62268	Autres honoraires, conseils...	42 551,80 €	37 294,14 €
6262	Frais de télécommunication	1 387,20 €	2 486,43 €
6281	Concours divers (cotisations)	4 699,89 €	3 516,06 €
6288	Autres services extérieurs	9 347,80 €	11 776,40 €

Evolution 2023/2024		Explications
En €	en %	
2 270,01 €	26,09%	contrat entretien de nettoyage médiathèque + intervention au restaurant scolaire pour divers entretiens
17 238,52 €	74,53%	Parc de matériel roulant en cours de renouvellement
18 693,77 €	41,52%	maintenance des équipements sportifs, des extincteurs, chauffage, éclairage public (+ 7000 €) panneau lumineux
-5 257,66 €	-12,36%	Mission assistance renouvellement des assurances, procédures et divers bornages
1 099,23 €	79,24%	contrat machine à affranchir
-1 183,83 €	-25,19%	cotisations aux ASL, BRUDED, ANEL, SRG, CAUE, AMF
2 428,60 €	25,98%	Cours de voile pour les écoles, séances de piscine, prestation paye CDG56

## Charges de personnel – 012

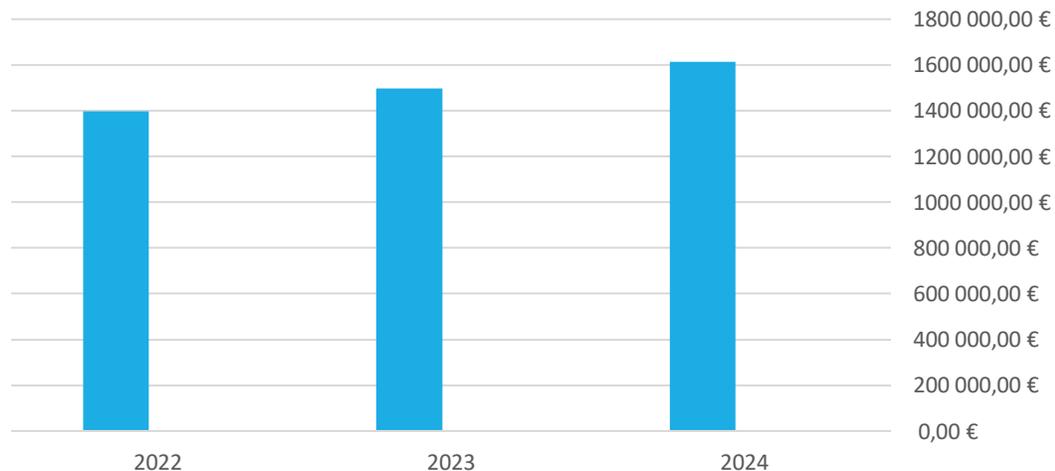
<b>CA 2023</b>	<b>CFU 2024</b>
1 497 693,34 €	1 613 949,20 €

Evolution 2023/2024	
En €	En %
116 255,86 €	7,76 %

<b>Taux de réalisation 2024</b>
98,70 %

Evolution des charges	2022	2023	2024
	1 398 294,95 €	1 497 693,34 €	1 613 949,20 €

Evolution des charges de personnel



On note une légère augmentation des charges de personnel pour l'année 2024.

Il faut noter pour cette année :

- Augmentation des charges CNRACL
- Recrutement d'un agent en contrat aidé pour la médiathèque
- Versement d'un capital décès
- Évolution de carrière de certains agents (avancement échelon – avancement de grade)
- Augmentation des charges GUSO due à la mise en place d'un programme culturel hors saison

## Atténuations de produits – 014

CA 2023	CFU 2024
199 901 €	207 716 €

Evolution 2023/2024	
En €	En %
7 815 €	3,91 %

Taux de réalisation 2024
99,35 %

Reversement des attributions de compensation à Cap Atlantique (153 709 €) + FPIC (52 317 €) + dégrèvement taxe foncière sur les propriétés non bâties – jeunes agriculteurs + dégrèvement de taxe d’habitation sur les logements vacants,

## Autres charges de gestion courantes – 65

CA 2023	CFU 2024
357 424,54 €	349 355,30 €

Evolution 2023/2024	
En €	En %
- 8 069,24 €	- 2,26 %

Taux de réalisation 2024
82,14 %

Evolution des postes de dépenses		BP 2024	CA 2023	CFU 2024
65311	Indemnités de fonction des élus	100 000,00 €	93 307,80 €	88 682,52 €
65568	Autres contributions	50 000,00 €	31 493,18 €	37 769,91 €
6558	Autres contributions obligatoires	90 000,00 €	76 268,00 €	67 521,60 €
657362	CCAS	20 000,00 €	5 000,00 €	20 000,00 €
65748	Subventions de fonctionnement aux autres personnes de droit privé	135 000 €	131 466,53 €	110 463,66 €

Evolution 2023/2024		Explications
En €	en %	
-4 625,28 €	-5,22%	année entière avec 13 élus
6 276,73 €	16,62%	Participation au SIVU, Espace Autonomie Seniors, contribution ADS Cap Atlantique
-8 746,40 €	-12,95%	convention école privée + analyse des eaux de baignade
15 000,00 €	75,00%	Participation de la commune
-21 002,87 €	-19,01%	cotisation FEDE et attribution des subventions aux associations

## Charges financières – 66

CA 2023	CFU 2024
27 762,20 €	39 103,48 €

Evolution 2023/2024	
En €	En %
11 341,28 €	40,85 %

Taux de réalisation 2024
97,76 %

Remboursement des intérêts de la dette – 1<sup>ère</sup> année du remboursement intégral des intérêts du dernier emprunt contracté octobre 2023

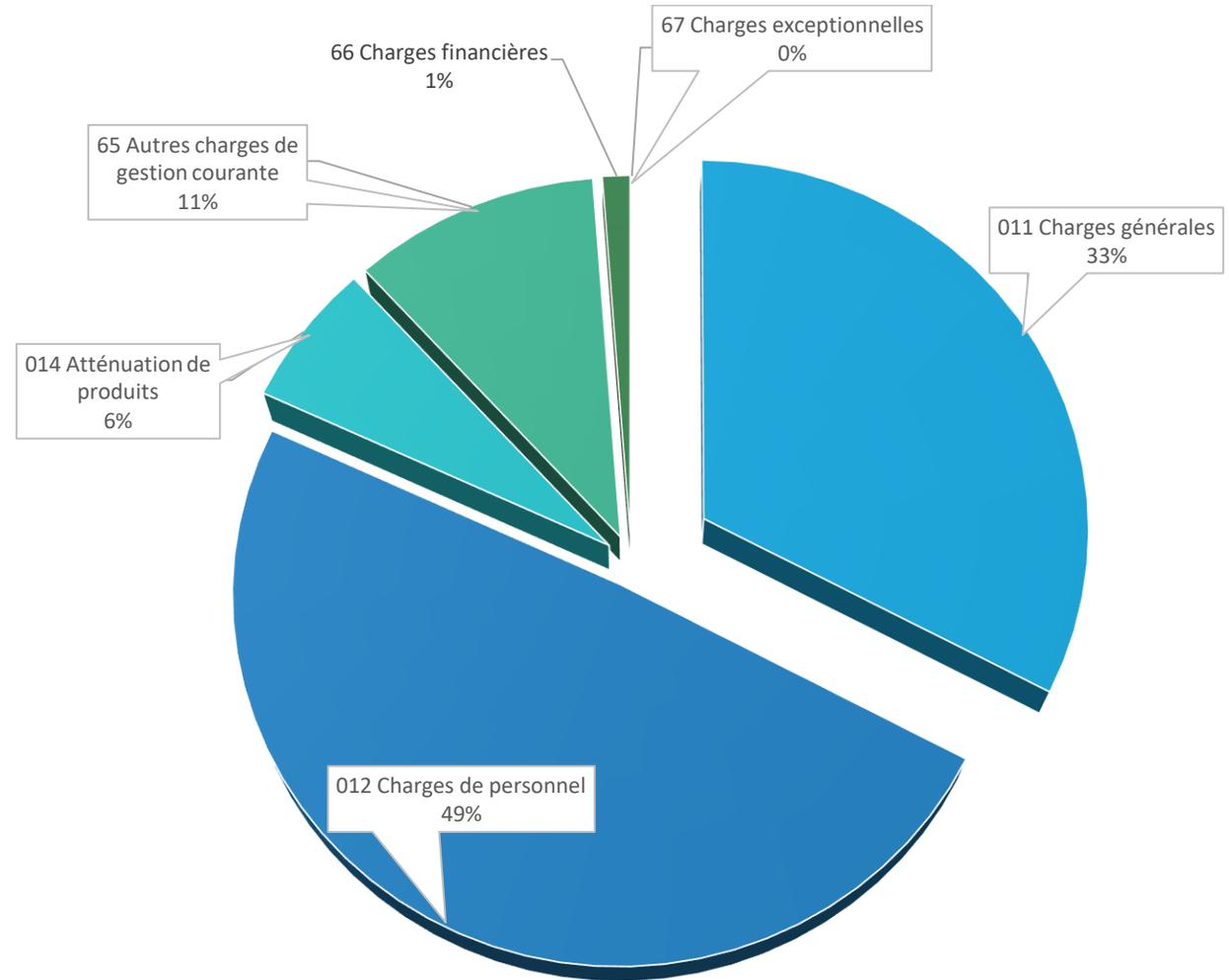
## Charges exceptionnelles – 67

CA 2023	CFU 2024
502,90 €	0,0 €

Evolution 2023/2024	
En €	En %
- 502,90 €	- %

Taux de réalisation 2024
0 %

## PART DES DEPENSES RELLES DE FONCTIONNEMENT



# Recettes de fonctionnement 2024

Recettes	BP 2024	CA 2023	CFU 2024	Réalisé en %	Non réalisé en €	Non	Evolution 2023/2024	
						réalisé en %	En €	En %
013 - Atténuation de charges	40 000,00 €	39 277,07 €	83 135,57 €	207,84%	-43 135,57 €	107,84%	43 858,50 €	111,66%
70 - Produits des services du domaine et ventes diverses	132 161,00 €	135 215,08 €	210 907,24 €	159,58%	-78 746,24 €	59,58%	75 692,16 €	55,98%
73 - Impôts et taxes + fiscalité locale	2 863 968,00 €	2 655 976,31 €	2 935 604,46 €	102,50%	-71 636,46 €	2,50%	279 628,15 €	10,53%
74 - Dotations et participations	939 697,00 €	949 621,68 €	995 540,96 €	105,94%	-55 843,96 €	5,94%	45 919,28 €	4,84%
75 - Autres produits de gestion courante	55 000,00 €	58 152,43 €	84 543,88 €	153,72%	-29 543,88 €	53,72%	26 391,45 €	45,38%
76 - Produits financiers	9,71 €	16,83 €	25,67 €	264,37%	-15,96 €	164,37%	8,84 €	52,53%
77 - Produits exceptionnels	1 500,00 €	2 942,14 €	77 491,62 €	5166,11%	-75 991,62 €	5066,11%	74 549,48 €	2533,85 %
78 - Reprise s provisions semi-budgétaires	- €	- €	- €		0,00 €		- €	
<b>SOUS-TOTAL Recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>4 032 335,71 €</b>	<b>3 841 201,54 €</b>	<b>4 387 249,40 €</b>	<b>108,80%</b>	<b>-354 913,69 €</b>	<b>8,80%</b>	<b>546 047,86 €</b>	<b>14,22%</b>
042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	80 000,00 €	68 994,89 €	123 461,37 €	154,33%	-43 461,37 €	54,33%	54 466,48 €	78,94%
002 - Résultat reporté*	1 102 315,29 €	- €	- €	0,00%	1 102 315,29 €	-100,00%	0,00 €	
<b>SOUS-TOTAL écritures d'ordre de fonctionnement</b>	<b>1 182 315,29 €</b>	<b>68 994,89 €</b>	<b>123 461,37 €</b>	<b>10,44%</b>	<b>-43 461,37 €</b>	<b>54,33%</b>	<b>54 466,48 €</b>	<b>78,94%</b>
<b>TOTAL Recettes de fonctionnement</b>	<b>5 214 651,00 €</b>	<b>3 910 196,43 €</b>	<b>4 510 710,77 €</b>	<b>86,50%</b>	<b>703 940,23 €</b>	<b>13,50%</b>	<b>600 514,34 €</b>	<b>15,36%</b>

\*Chapitre ne donnant pas lieu à réalisation

## Atténuations de charges - 013

CA 2023	CFU 2024
39 277,07 €	83 135,57 €

Evolution 2023/2024	
En €	En %
43 858,50 €	111,66 %

Taux de réalisation 2024
207,84 %

Remboursements liés aux arrêts du personnel. Remboursement d'un capital décès notamment cette année.

## Produits des services - 70

<b>CA 2023</b>	<b>CFU 2024</b>
135 215,08 €	210 907,24 €

Evolution 2023/2024	
En €	En %
75 692,16 €	55,98 %

Taux de réalisation 2024
159,58 %

Evolution des postes de recettes	BP 2024	CA 2023	CFU 2024	Evolution 2023/2024		Explications
				En €	en %	
70323 Redevance occupation domaine public communal	53 000,00 €	53 884,02 €	90 053,95 €	36 169,93 €	40,16%	Recettes RODP - camping car park et terrains du conservatoire
7067 Redevance services périscolaires et enseign	33 000,00 €	33 644,90 €	30 414,00 €	-3 230,90 €	-10,62%	Recettes du restaurant scolaire
70841 Mise à disposition personnel	30 000,00 €	31 419,35 €	21 336,31 €	-10 083,04 €	-47,26%	Remboursement d'une côte part des salaires par le budget du port
70876 Remboursement frais par le GFP	1 656,00 €	1 656,00 €	1 656,00 €	0,00 €	0,00%	convention entretien du parc du Closo avec Cap Atlantique
70878 Remboursement frais par autres redevables	0,00 €	0,00 €	40 000,00 €	40 000,00 €	100,00%	convention sportive - convention en cours de négociation

## Impôts et taxes - 73

<b>CA 2023</b>	<b>CFU 2024</b>
2 655 976,31 €	2 935 604,46 €

Evolution 2023/2024	
En €	En %
279 628,15 €	10,53 %

Taux de réalisation 2024
102,50 %

Evolution des postes de recettes	BP 2024	CA 2023	CFU 2024	Evolution 2023/2024		Explications
				En €	en %	
73111 Impôts directs locaux	2 421 768,00 €	2 201 640,00 €	2 420 491,00 €	218 851,00 €	9,04%	Pas d'augmentation des taux
73223 Fonds départ DMTO	120 000,00 €	123 555,47 €	104 382,57 €	-19 172,90 €	9,28%	Droits de mutation suite à des transactions immobilières sur la commune
73154 Droits de place	70 000,00 €	71 949,92 €	71 595,30 €	-354,62 €	23,15%	Marché
731721 Taxes de séjour	250 000,00 €	256 560,92 €	310 292,59 €	53 731,67 €	72,53%	

## Dotations, subventions et participations - 74

<b>CA 2023</b>	<b>CFU 2024</b>
949 621,28 €	995 540,96 €

Evolution 2023/2024	
En €	En %
45 919,28 €	4,84 %

Taux de réalisation 2024
105,94 %

Evolution des postes de recettes		BP 2024	CA 2023	CFU 2024	Evolution 2023/2024		Explications
					En €	en %	
74111	Dotation forfaitaire	509 307,00 €	507 679,00 €	510 232,00 €	2 553,00 €	0,50%	
741121	Dotation de solidarité rurale	293 615,00 €	274 299,00 €	280 413,00 €	6 114,00 €	2,18%	
744	FCTVA	10 000,00 €	13 009,97 €	3 789,07 €	-9 220,90 €	-243,36%	
7473	Participat° Départ	5 000,00 €	5 000,00 €	6 750,00 €	1 750,00 €	25,93%	subvention pour les animations
747888	Participat° autres organismes	20 000,00 €	54 359,87 €	32 849,58 €	-21 510,29 €	-65,48%	Rembst CAF et SDIS

## Autres produits de gestion courante - 75

<b>CA 2023</b>	<b>CFU 2024</b>
58 152,43 €	84 543,88 €

Evolution 2023/2024	
En €	En %
26 391,45 €	45,38 %

Taux de réalisation 2024
153,72 %

Evolution des postes de recettes		BP 2024	CA 2023	CFU 2024	Evolution 2023/2024		Explications
					En €	en %	
752	Revenus des immeubles	45 000,00 €	46 921,66 €	50 623,86 €	3 702,20 €	7,31%	Revenus des différentes locations d'immeuble
75888	Autres produits divers de gestion courante	10 000,00 €	10 730,77 €	31 605,04 €	20 874,27 €	66,05%	Remboursement de la part personnel sur les chèques déjeuner , busage, remboursement LAD maîtrise œuvre pour les travaux de voirie pour Loscolo (18 319 €), remboursement SPL pour les travaux office du tourisme (3 291 €)

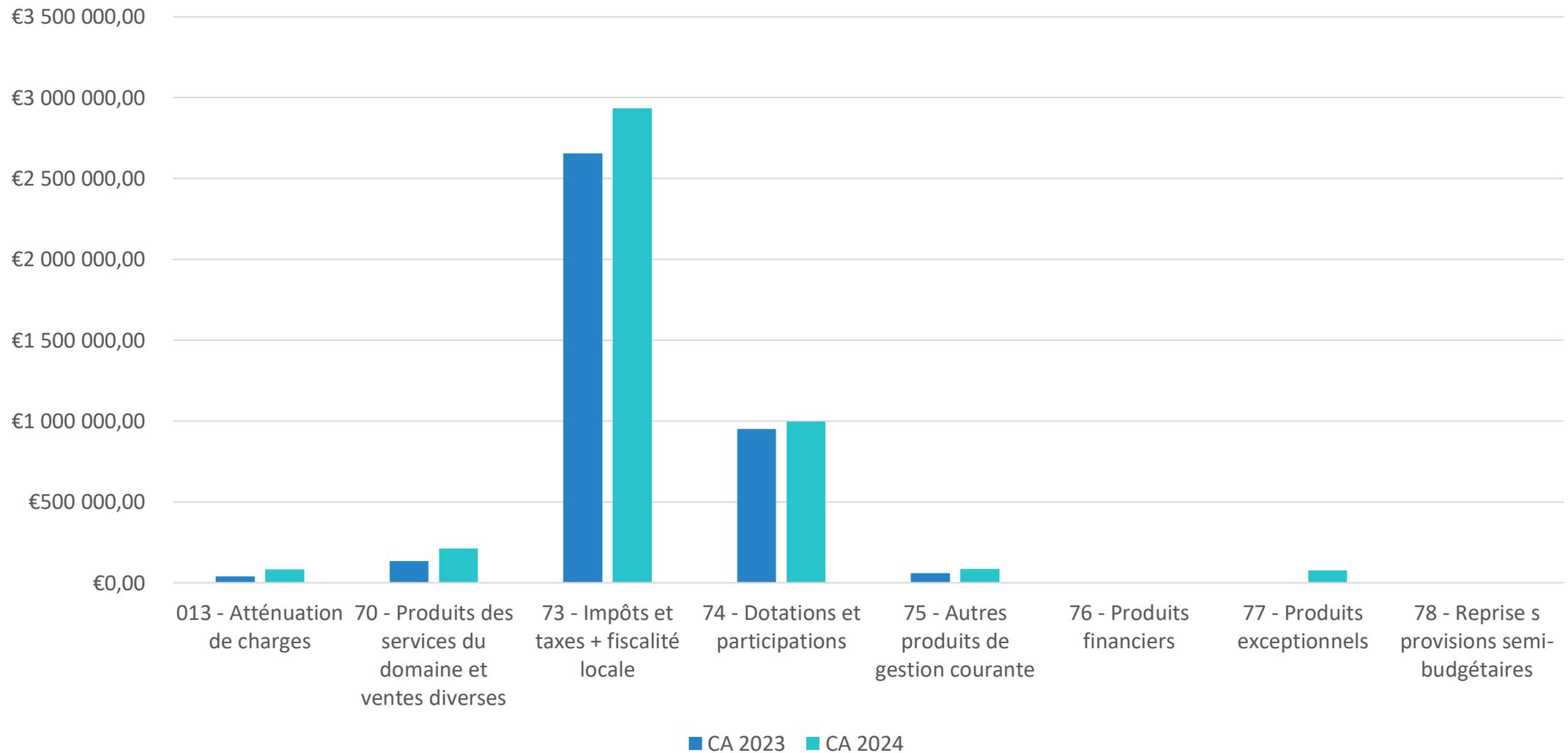
## Produits exceptionnels - 77

CA 2023	CFU 2024
2 942,14 €	77 491,62 €

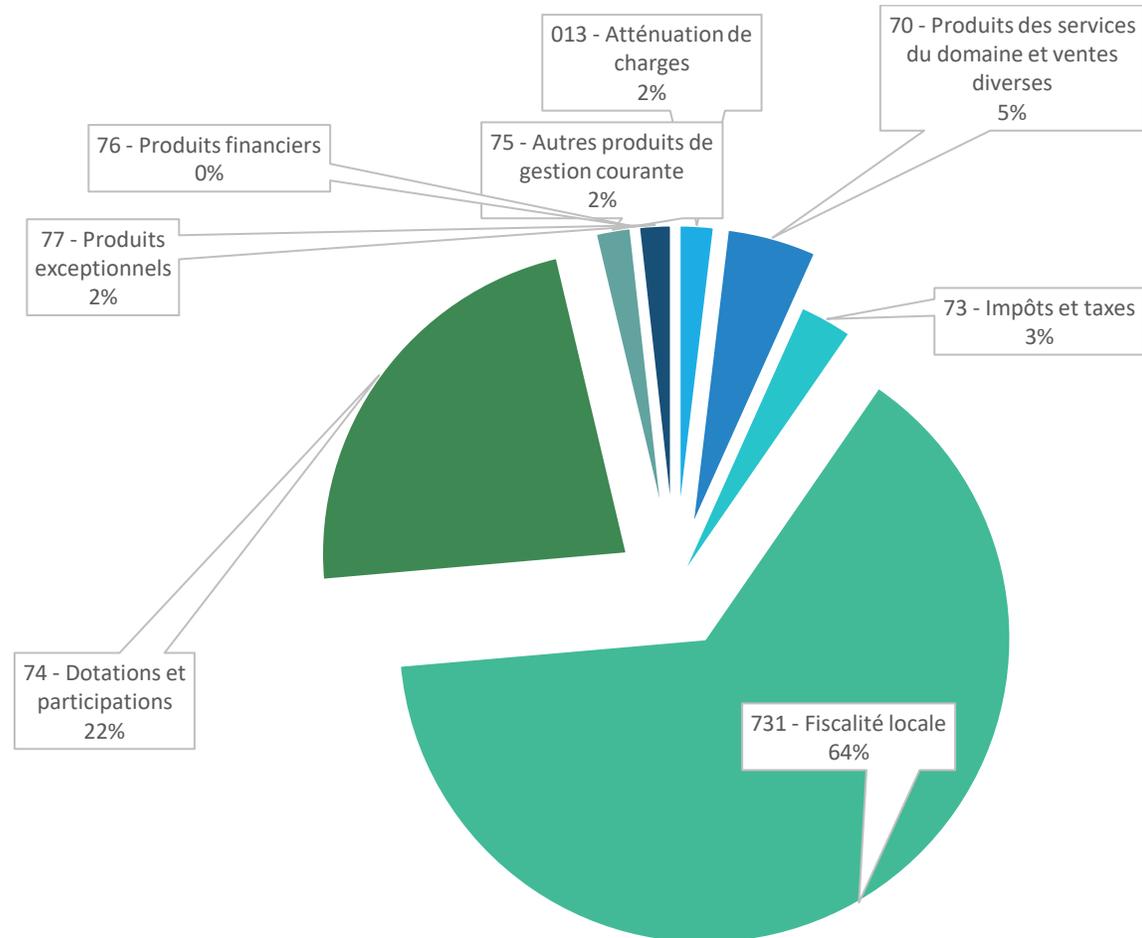
Evolution 2023/2024	
En €	En %
74 549,48 €	2533,85 %

Taux de réalisation 2024
5166,11 %

Remboursement d'EDF suite au changement de marché public de Morbihan Energies (28 185 €) et cession de terrain rue des violettes (46 410 €),



# Evolution 2023/2024 – recettes réelles

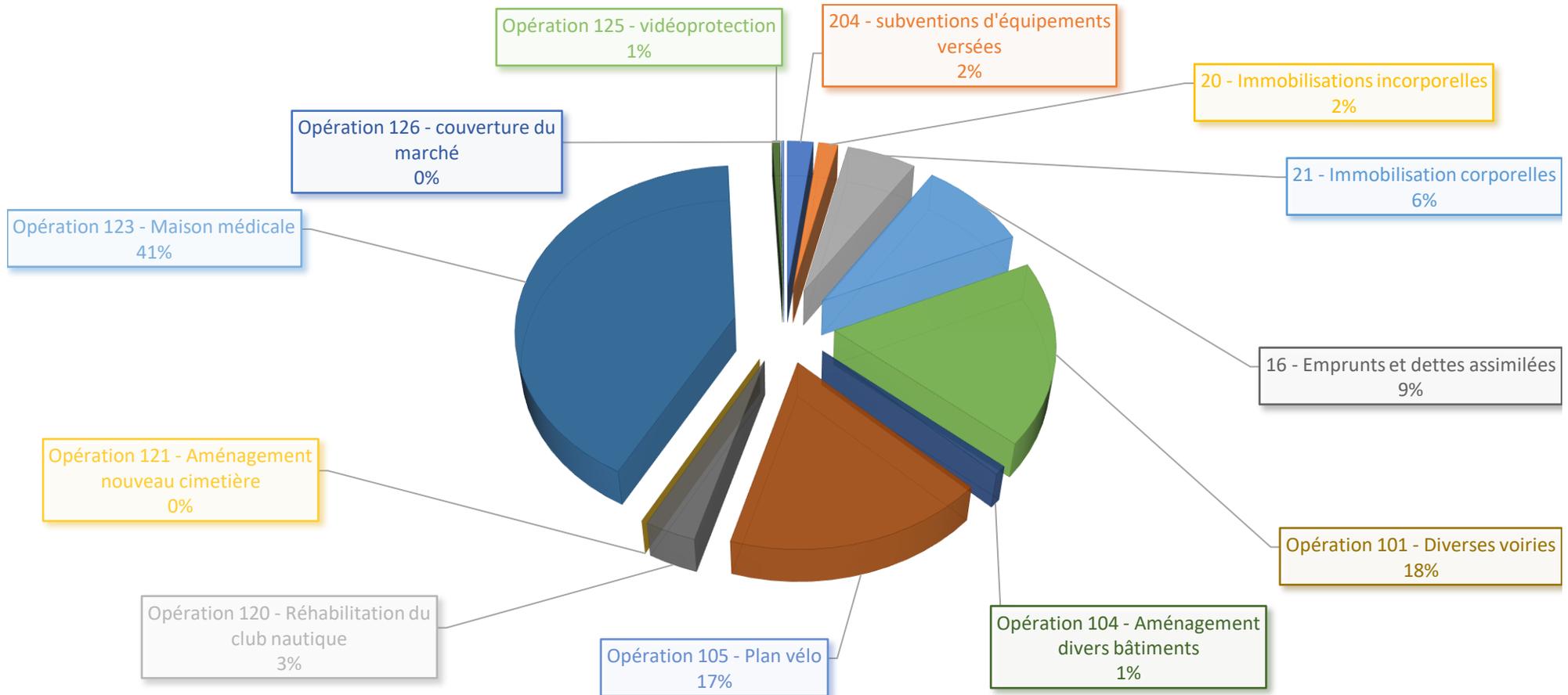


# Recettes de fonctionnement 2024

# Dépenses d'investissement

	BP 2024	CFU 2024
204 - subventions d'équipements versées	60 940,00 €	60 940,00 €
20 - Immobilisations incorporelles	60 000,00 €	45 604,00 €
21 - Immobilisation corporelles	332 999,56 €	164 156,29 €
26 - participation et créances rattachées	500,00 €	- €
16 - Emprunts et dettes assimilées	280 000,00 €	262 520,72 €
Opération 101 - Diverses voiries	566 000,00 €	523 360,06 €
Opération 102 - Défense contre la mer	155 848,00 €	- €
Opération 104 - Aménagement divers bâtiments	80 000,00 €	25 073,49 €
Opération 105 - Plan vélo	714 927,96 €	510 869,14 €
Opération 110 - Travaux éclairage public	325 364,58 €	280 317,14 €
Opération 120 - Réhabilitation du club nautique	184 021,19 €	99 997,94 €
Opération 121 - Aménagement nouveau cimetière	100 000,00 €	0,00 €
Opération 123 - Maison médicale	1 729 616,80 €	1 202 747,75 €
Opération 125 - vidéoprotection	352 000,00 €	18 471,04 €
Opération 126 - couverture du marché	41 000,00 €	6 120,00 €
Opération 127 - réhabilitation de la caserne des pompiers	134 200,00 €	- €
<b>TOTAL Dépenses réelles d'investissement</b>	<b>5 117 418,09 €</b>	<b>3 200 177,57 €</b>
040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	80 000,00 €	123 461,37 €
041 - Opérations patrimoniales	7 822,95 €	7 822,95 €
020 - Dépenses imprévues (investissement)	- €	- €
001 - solde d'exécution de la section d'investissement reporté	121 241,91 €	- €
<b>TOTAL Dépenses d'ordre d'investissement</b>	<b>209 064,86 €</b>	<b>131 284,32 €</b>
<b>TOTAL</b>	<b>5 326 482,95 €</b>	<b>3 331 461,89 €</b>

# Dépenses d'investissement



## Dépenses d'investissement

Les dépenses d'investissement pour l'année 2024 peuvent se diviser en quatre familles :

- Le remboursement du capital d'emprunt pour 262 520,72 €
- La reprise du déficit d'investissement de l'année n-1 pour 121 241,91 €
- Les attributions de compensation versées à Cap Atlantique : 60 940 €
- Les investissements réels réalisés dans l'année pour 2 937 656,85 € (hors capital de remboursement de la dette) soit un total de dépenses d'investissement réel, en incluant le remboursement du capital de la dette, de 3 200 177,57 €.

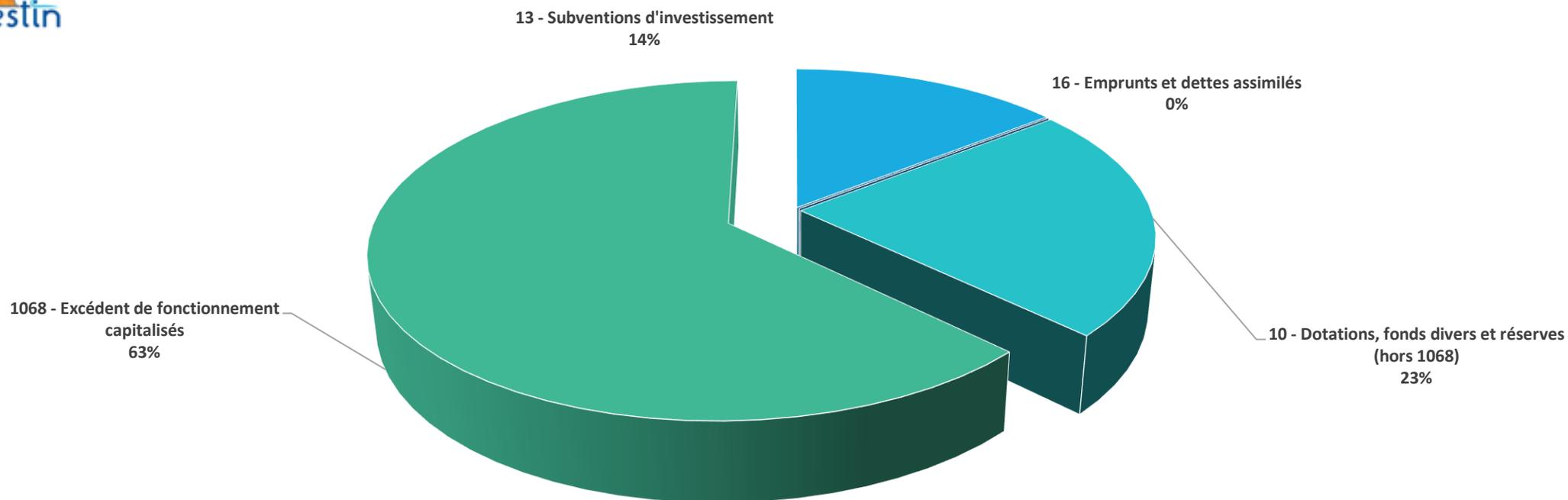
# Dépenses d'investissement

- **Les principaux investissements 2024 :**

- Divers petits équipements( réfrigérateur pour le foyer, micro-ondes, congélateur pour service technique, motorisation portique Petit Breton, compléments pour projecteur + table de mixage pour Petit Breton, défibrillateurs, bancs et chaises, guirlandes de Noël, débroussailleuse, tronçonneuse, souffleur, ...)
- Achat d'un goupil pour les services techniques
- Renouvellement de poteaux incendie
- Programme de voirie 2024 – plan vélo
- Enfouissement de réseaux
- Fin des travaux pour le Club nautique
- Révision du plan local d'urbanisme
- Étude pour la mise en place d'une vidéoprotection
- Maison de santé
- Étude pour la couverture de la place du marché

## Recettes d'investissement

Recettes	BP 2024	Réalisé 2024
13 - Subventions d'investissement	1 151 868,82 €	361 385,66 €
16 - Emprunts et dettes assimilés	440 386,06 €	- €
21 - Immobilisations corporelles	- €	- €
23 - Immobilisations en cours	- €	70,67 €
<b>TOTAL Recettes d'équipement</b>	<b>1 592 254,88 €</b>	<b>361 456,33 €</b>
10 - Dotations, fonds divers et réserves (hors 1068)	400 000,00 €	571 926,80 €
1068 - Excédent de fonctionnement capitalisés	1 581 334,12 €	1 581 334,12 €
<b>TOTAL Recettes financières</b>	<b>1 981 334,12 €</b>	<b>2 153 260,92 €</b>
021 - Virement de la section de fonctionnement	1 644 071,00 €	- €
040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	101 000,00 €	224 968,48 €
024 - Produits de cession	- €	- €
041 - Opérations patrimoniales	7 822,95 €	7 822,95 €
<b>Total des recettes d'ordre</b>	<b>1 752 893,95 €</b>	<b>232 791,43 €</b>
<b>TOTAL</b>	<b>5 326 482,95 €</b>	<b>2 747 508,68 €</b>



# Recettes d'investissement

## Recettes d'investissement

- **Les recettes réelles :**

- Le Fond de Compensation de la TVA (FCTVA) et taxe d'aménagement (10): 571 926,80 €
- Excédents de fonctionnement capitalisés (1068) : 1 581 334,12 €
- Les subventions d'investissement : 361 385,66 €

- **Les recettes d'ordre :**

- Opérations d'ordre transfert entre sections : 232 791,43 €



# RESULTATS FINANCIERS

Résultats d'exécution			
Fonctionnement			
	2022	2023	2024
Recettes de fonctionnement	4 320 820,19 €	3 910 196,43 €	4 510 710,77 €
Dépenses de fonctionnement	3 612 872,64 €	3 044 330,83 €	3 508 397,98 €
Résultat de l'exercice	707 947,55 €	865 865,60 €	1 002 312,79 €
Report de l'année n-1	1 236 581,94 €	1 817 783,81 €	1 102 315,29 €
Résultats de clôture	1 944 529,49 €	2 683 649,41 €	2 104 628,08 €

Résultats d'exécution			
Investissement			
	2022	2023	2024
Recettes d'investissement	2 080 101,37 €	2 649 623,92 €	2 747 508,68 €
Dépenses d'investissement	1 748 844,31 €	2 674 749,63 €	3 331 461,89 €
Résultat de l'exercice	331 257,06 €	-25 125,71 €	- 583 953,21 €
Report de l'année n-1	-257 356,66 €	-96 116,20 €	-121 241,91 €
Résultats de clôture	-427 373,22 €	-121 241,91 €	-705 195,12 €

Evaluation de l'autofinancement			
	2022	2023	2024
Recettes réelles de fonctionnement (RRF)	3 431 691,00 €	3 841 201,54 €	4 387 249,40 €
Dépenses réelles de fonctionnement (DRF)	2 653 150,00 €	2 941 637,92 €	3 283 429,50 €
<b>Capacité d'autofinancement (CAF) brute</b>	<b>778 541,00 €</b>	<b>899 563,62 €</b>	<b>1 103 819,90 €</b>
Remboursement de la dette en capital	212 439,30 €	227 532,52 €	262 520,72 €
<b>CAF nette</b>	<b>566 101,70 €</b>	<b>672 031,10 €</b>	<b>841 299,18 €</b>
<b>Taux d'épargne brute</b>	<b>22,69%</b>	<b>23,42%</b>	<b>25,16%</b>

Le taux d'épargne brut indique que la commune a une solvabilité saine, ce qui lui permet d'investir

# COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024

## Budget du Port de Tréguier





# Budget du port et des mouillages : balance au 31 décembre 2024

LIBELLE	FONCTIONNEMENT		INVESTISSEMENT		ENSEMBLE	
	Dépenses ou déficit	Recettes ou excédent	Dépenses ou déficit	Recettes ou excédent	Dépenses ou déficit	Recettes ou excédent
Résultats reportés		186 486,13 €		13 167,29 €		199 653,42€
Opérations de l'exercice	254 138,08 €	269 106,42 €	41 787,14 €	42 678,26 €	295 925,22 €	311 784,68 €
TOTAUX	254 138,08€	455 592,55 €	41 787,14 €	55 845,55 €	295 925,22 €	511 438,10 €
Résultats de clôture		201 454,47 €		14 058,41 €		215 512,88 €
Restes à réaliser			19 800,00 €	10 000,00 €	9 800,00 €	
RESULTATS DEFINITIFS		201 454,47 €		4 258,41 €		205 712,88 €

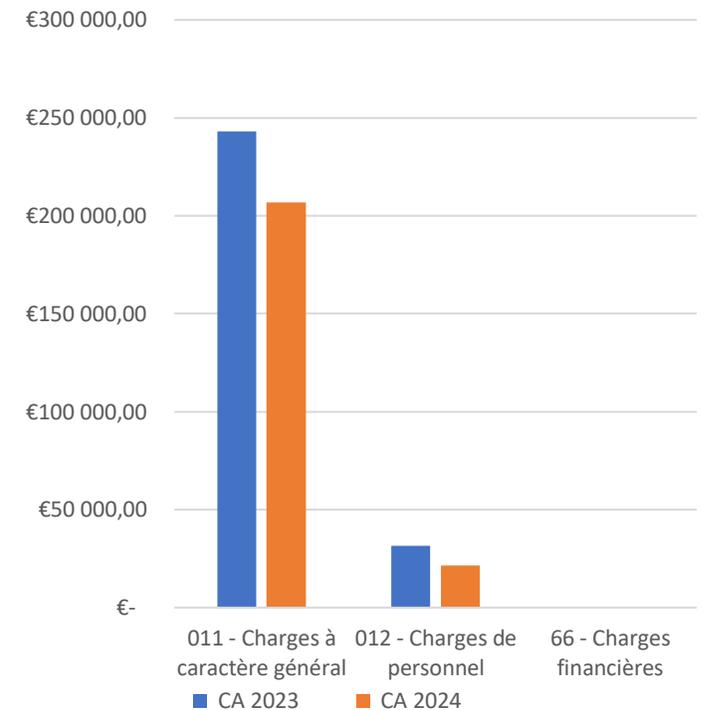
**Excédent de fonctionnement reporté de 201 454,47 € (002)**

**Excédent d'investissement reporté de 14 058,41 € (001)**

Dépenses de fonctionnement	CA 2023	CFU 2024	Evolution 2023/2024	
			en €	en %
011 - Charges à caractère général	243 012,53 €	206 861,73 €	- 36 150,80 €	-14,88%
012 - Charges de personnel	31 419,35 €	21 336,31 €	- 10 083,04 €	-32,09%
014 - Atténuation de produits	- €		- €	
65 - Autres charges de gestion courante	- €	235,20 €	235,20 €	
66 - Charges financières	138,29 €	109,29 €	- 29,00 €	-20,97%
67 - Charges exceptionnelles	774,23 €	- €	774,23 €	
<b>Sous-total des écritures réelles</b>	<b>275 344,40 €</b>	<b>228 542,53 €</b>		
<b>Écritures d'ordre ou sans réalisation</b>				
022 - Dépenses imprévues*	- €	- €		
023 - Virement à la section investissement*	- €	- €		
042 - Opérations d'ordre de transfert entre section	17 312,98 €	25 595,55 €	8 282,57 €	47,84%

<b>TOTAL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>292 657,38 €</b>	<b>254 138,08 €</b>	<b>- 38 519,30 €</b>	<b>-13,16%</b>
---	---------------------	---------------------	----------------------	----------------

\* Chapitre ne donnant pas lieu à réalisation



### Principales dépenses :

- Remboursement au budget principal des dépenses de personnel
- Carburant
- Achat de petit matériel



Recettes de fonctionnement	CA 2023	CFU 2024	Evolution 2023/2024	
			en €	en %
70 - Ventes produits fabriqués	257 682,42 €	266 127,59 €	8 445,17 €	3,28%
74 - Subvention d'exploitation	- €	- €	- €	
75 - Autres produits de gestion courante	0,28 €	0,03 €	- 0,25 €	-89,29%
77 - Produits exceptionnels	- €	1 781,00 €	1 781,00 €	
<b>Sous-total des écritures réelles</b>	<b>257 682,70 €</b>	<b>267 908,62 €</b>		

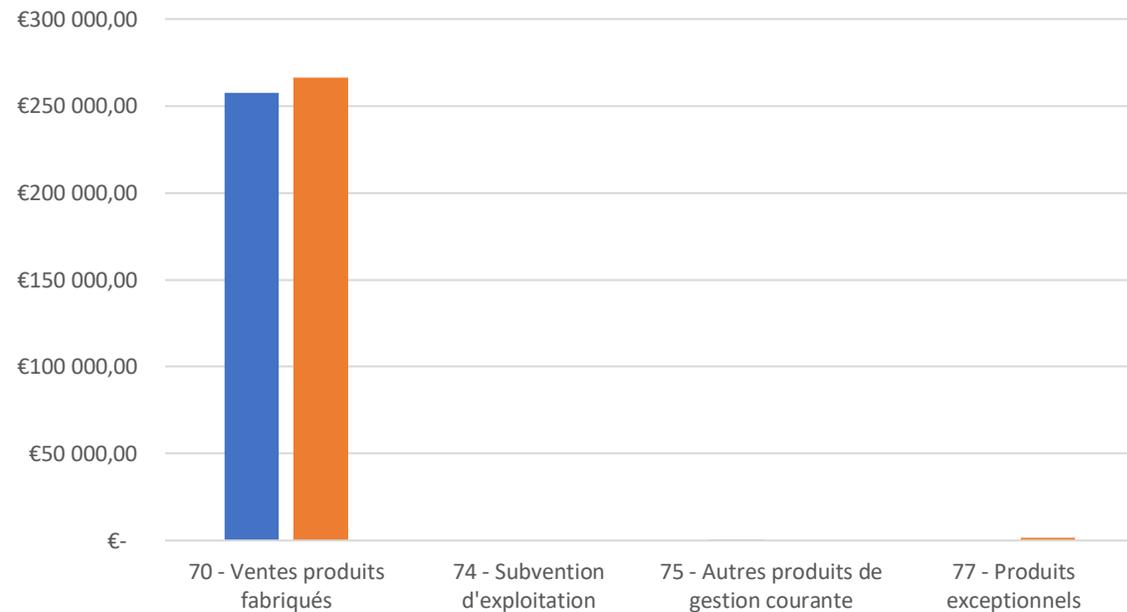


<b>TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>257 682,70 €</b>	<b>267 908,62 €</b>	<b>10 225,92 €</b>	<b>3,97%</b>
---	---------------------	---------------------	--------------------	--------------

\* Chapitre ne donnant pas lieu à réalisation

### Principales recettes :

- Vente du carburant
- Redevances mouillages



Dépenses d'investissement	CA 2023	CFU 2024
20 - Immobilisations incorporelles	28 200,00 €	- €
21 - Immobilisation corporelles	50 996,97 €	37 304,25 €
23 - Immobilisations en cours	- €	- €
16 - Emprunts et dettes assimilés	3 306,13 €	3 285,09 €
<b>Sous-total des écritures réelles</b>	<b>82 503,10 €</b>	<b>40 589,34 €</b>
<b>Écritures d'ordre ou sans réalisation</b>		
020 - Dépenses imprévues	- €	- €
040 - Opérations d'ordre de transfert entre section	- €	1 197,80 €
041 - Opérations patrimoniales	- €	- €

Evolution 2023/2024	
en €	en %
- 28 200,00 €	
- 13 692,72 €	-26,85%
- €	
- 21,04 €	-0,64%
- €	
1 197,80 €	
- €	

<b>TOTAL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>82 503,10 €</b>	<b>41 787,14 €</b>
---	--------------------	--------------------

<b>- 40 715,96 €</b>	<b>-49,35%</b>
----------------------	----------------

\* Chapitre ne donnant pas lieu à réalisation

## Principaux investissements :

- Remboursement du capital de l'emprunt
- Confection de corps mort pour Tréhiguier (atelier du pêcheur)



Recettes d'investissement	CA 2023	CFU 2024	Evolution 2023/2024	
			en €	en %
1068 - Autres réserves	- €	16 832,71 €		
165 - Dépôts et cautionnement reçus	100,00 €	250,00 €	150,00 €	150,00%
<b>Sous-total des écritures réelles</b>	<b>100,00 €</b>	<b>17 082,71 €</b>		
<b>Ecritures d'ordre ou sans réalisation</b>				
040 - Opérat° ordre de transfert entre section	17 312,98 €	25 595,55 €	8 282,57 €	47,84%
041 - Opérations patrimoniales	- €		- €	
<b>TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>17 412,98 €</b>	<b>42 678,26 €</b>	<b>25 265,28 €</b>	<b>145,09%</b>

\* Chapitre ne donnant pas lieu à réalisation

La principale recette d'investissement est due aux amortissements



# COMPTES FINANCIERS UNIQUES 2024

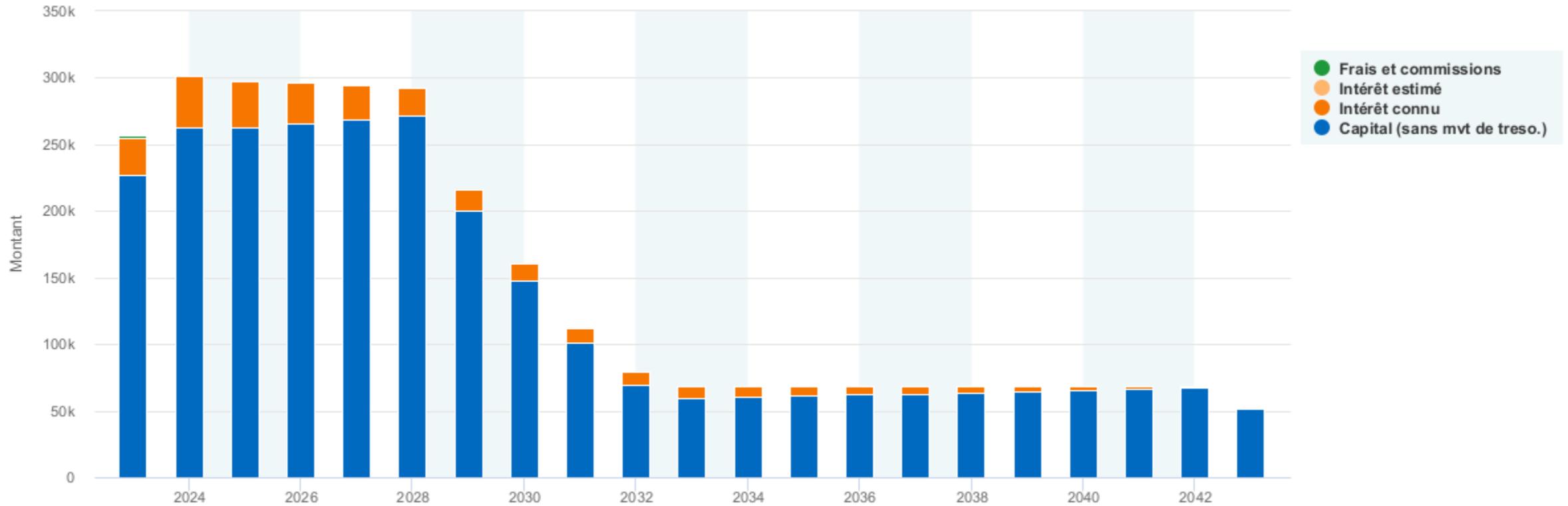
## Etat de la dette





# BUDGET PRINCIPAL

<b>Dettes du budget principal au 1er janvier 2024</b>	2 535 136,07 €
Amortissement de la dette en 2024	262 520,72 €
Emprunts nouveaux en 2024	- €
<b>Encours de la dette au 31 décembre 2024</b>	2 272 615,35 €





# BUDGET ANNEXE DU PORT

<b>Dette du budget du port au 1er janvier 2024</b>	13 952,22€
Amortissement de la dette en 2024	3 235,09 €
Emprunts nouveaux en 2024	- €
<b>Encours de la dette au 31 décembre 2024</b>	10 717,13 €

