



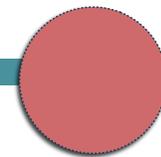
CAMPAGNE BUDGÉTAIRE 2024

Conseil municipal du 3 avril 2024



Ville de
Larmor-Plage
Station classée de tourisme

Résultats budgétaires ville 2023



• CONTEXTE 2023

L'année 2023 a été marquée par plusieurs éléments forts :

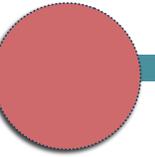
- Poursuite de la guerre en Ukraine et conflit au Proche-Orient
- Plusieurs catastrophes naturelles dans le monde : tremblements de terre, ouragans, inondations, tempêtes...

Et plus localement :

- Tempêtes *Céline* et *Ciarhan*, occasionnant de nombreux dégâts matériels
- L'atonie de l'activité économique en France qui se ressent également à Larmor-Plage (baisse de la consommation chez les commerçants, difficulté à l'embauche y compris au sein de la mairie, nombreux arrêts de travail.
- Une saison estivale 2023 riche en activités malgré la météo
- Concrétisation de nombreux projets municipaux (PLU, bâtiment des Services Techniques, travaux de la voie verte Larmor-Ploemeur
- Confirmation par l'ARS de la construction du futur EHPAD à Larmor-Plage



Résultats budgétaires ville 2023



• CONTEXTE 2023

Malgré l'inflation et le contexte économique général :

- Dépenses de fonctionnement maîtrisées
- Recettes de fonctionnement en adéquation avec la prévision budgétaire.
- Les réalisations en investissement sont moindres au regard de la prévision budgétaire. Cependant, les marchés de maîtrise d'œuvre, de concours et de travaux ont été lancés et attribués.

C'est pourquoi, le montant des restes à réaliser 2023 est élevé.



L'année 2024 marquera le début de la phase d'exécution de ces marchés



Responsabilité énergétique

• L'IMPACT DE LA HAUSSE DU PRIX DE L'ÉLECTRICITÉ ET DES ÉNERGIES

La commune de Larmor-Plage a contractualisé en commande groupée avec Morbihan Énergies des tarifs au kwh bloqués jusqu'au 31/12/2023.



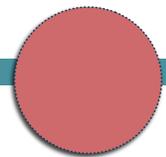
→ En 2023, pas d'impact de la hausse des coûts sur le budget de la ville

Les investissements réalisés depuis plusieurs années ont permis en 2023 de diminuer de 50% la consommation électrique de l'éclairage public.

→ Cependant, la hausse importante des tarifs de l'énergie impactera significativement le budget en 2024 :

Estimations : électricité + 130 000 €
 gaz + 68 000 €

Résultats budgétaires ville 2023

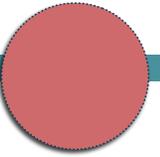


• SECTION DE FONCTIONNEMENT

Représente l'ensemble des dépenses nécessaires au fonctionnement des services de la collectivité



Résultats budgétaires ville 2023



• SECTION D'INVESTISSEMENT

Ensemble des dépenses d'acquisition de biens, de travaux et construction de bâtiments, de travaux de voirie et de remboursement du capital des emprunts.

DÉPENSES
D'INVESTISSEMENT

7 643 809 €

RECETTES
D'INVESTISSEMENT

4 708 295 €



Résultats budgétaires ville 2023

- **RESTES À RÉALISER 2023 (RAR)**

Ce sont les dépenses ou recettes engagées, non mandatées au 31 décembre (N-1)

L'évaluation des RAR tant en dépenses qu'en recettes permet d'avoir un résultat global sincère.

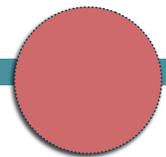
RAR DÉPENSES

3 579 136 €

RAR RECETTES

1 247 740 €

Résultats budgétaires ville 2023



• AFFECTATION DU RÉSULTAT 2023 sur 2024

Proposition d'affecter la totalité du résultat de la CAF au financement des investissements

Section de fonctionnement	
Dépenses réalisées	10 521 603,20 €
Recettes réalisées	13 317 872,52 €
Résultat budgétaire exercice 2022	2 796 269,32 €
Résultat antérieur reporté exercice 2022	
Capacité d'autofinancement 2023	2 796 269,32 €
Affectation du résultat	
Report en fonctionnement	0 €
Report au financement de l'investissement 2024	2 796 269,32 €

Section d'investissement	
Dépenses réalisées	7 643 809,32 €
Recettes réalisées	4 708 294,77 €
Résultat budgétaire exercice 2023	- 2 935 514,55 €
Résultat antérieur reporté exercice 2022	3 825 703,30 €
Solde d'exécution de la section d'investissement	890 188,75 €
Restes à réaliser en dépenses	3 579 135,60 €
Restes à réaliser en recettes	1 247 740,00 €
Déficit fin 2023 pour 2024	- 1 441 206,85 €



LE COMPTE ADMINISTRATIF 2023



Σ Investissement + Recettes = Dépenses
fonctionnement €

Section de fonctionnement

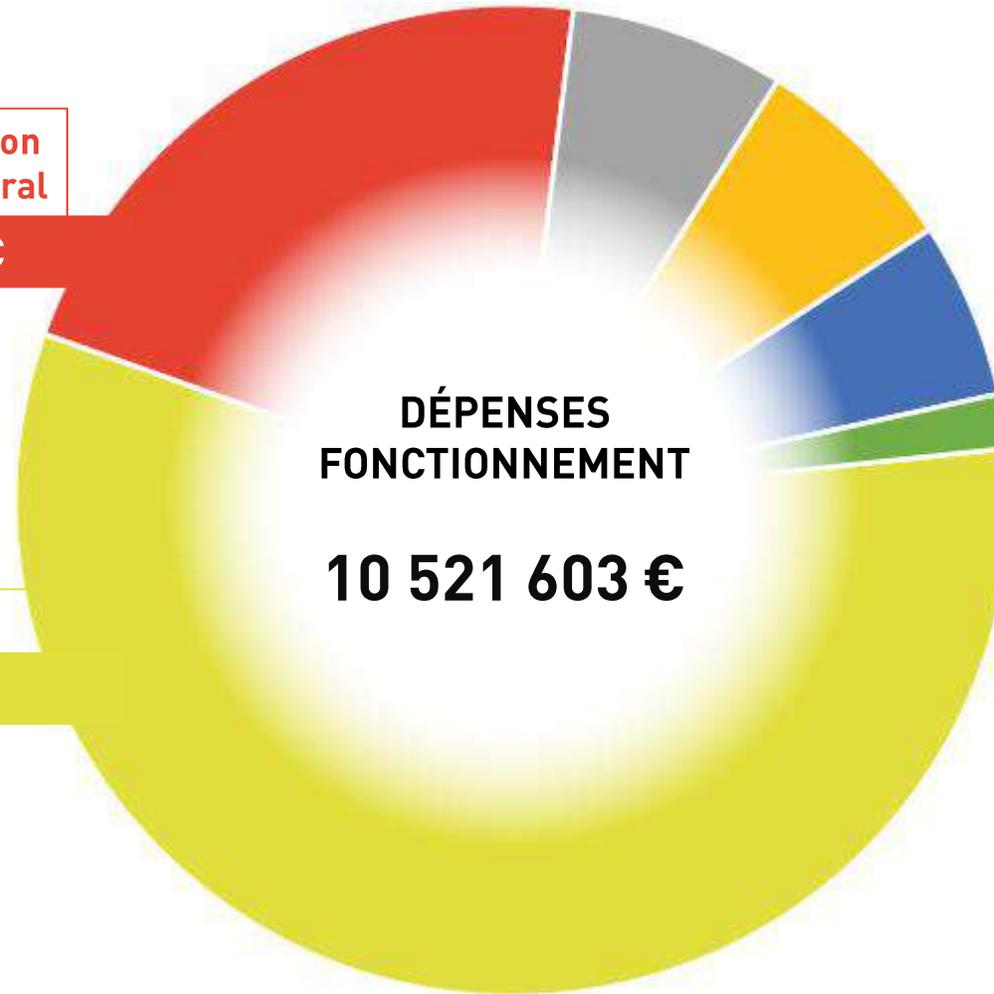
• LES DÉPENSES

Charges de gestion
à caractère général

2 244 600 €

Masse salariale

5 965 414 €



730 486 €

Dotation aux
amortissements et
opérations d'ordre

716 173 €

Atténuation du produit
fiscal auprès de Lorient
Agglo

600 885 €

Autres charges de
gestion courante

184 540 €

Remboursement des
intérêts de la dette
ICNE

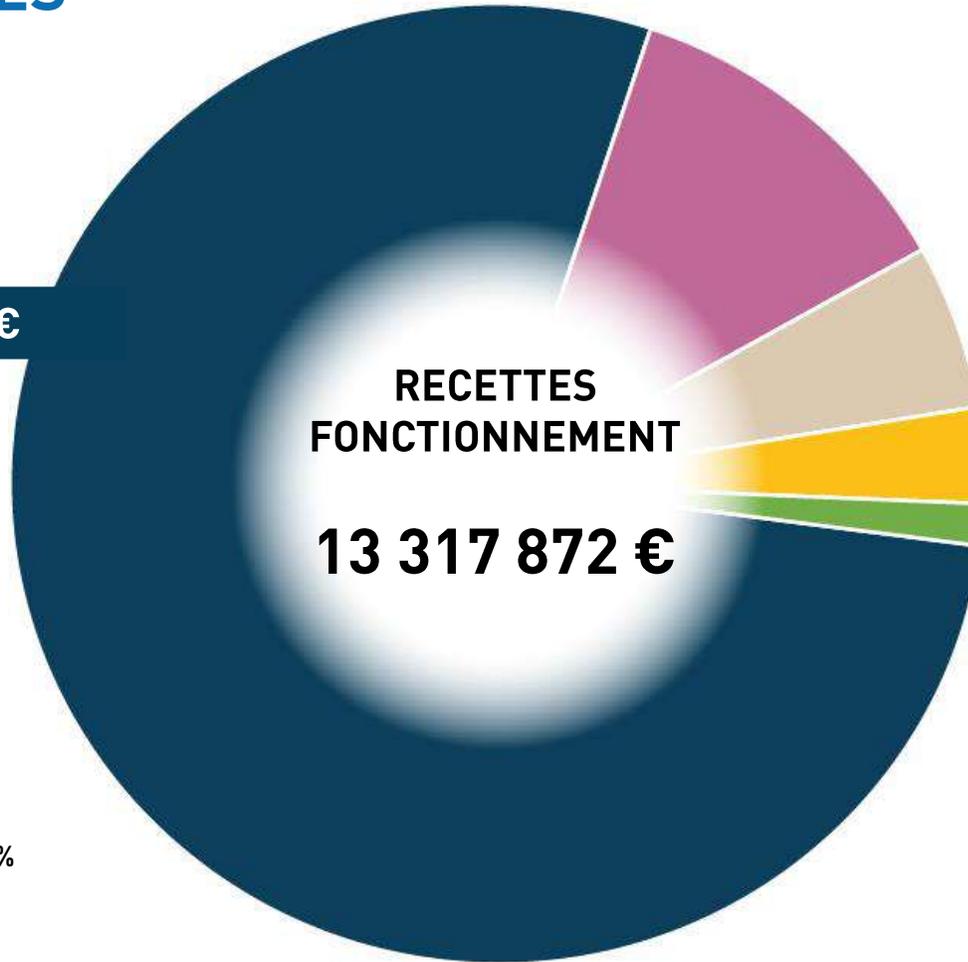
Tous les chapitres inférieurs à 1%
ne sont pas représentés

Section de fonctionnement

• LES RECETTES

Impôts et taxes
dont produit brut des jeux
Kasino

10 398 506 €



1 550 779 €

Dotations
Subventions
participation

730 517 €

Produits de services,
vente, location

426 010 €

Autres produits de
gestion courante

185 304 €

Atténuation
de charges

Tous les chapitres inférieurs à 1%
ne sont pas représentés

Section de fonctionnement

• L'ANALYSE DES RECETTES

+ 3,1 %

- Augmentation des recettes par rapport au CA 2022 (+19,3% /2021)

+ 3,75 %

- Après la forte reprise de l'activité du Kasino en 2022, augmentation légère du produit brut des jeux en 2023

+ 150 000 €

- Augmentation des produits de service et des recettes de la CAF : fréquentation en hausse de l'accueil de loisirs, du restaurant scolaire et du multi accueil

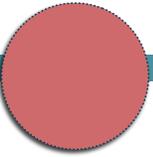
+ 4 %

- Augmentation des impôts et taxes du fait de l'évolution des bases fiscales (+7% État / - 19% droits de mutation)

+ 29 %

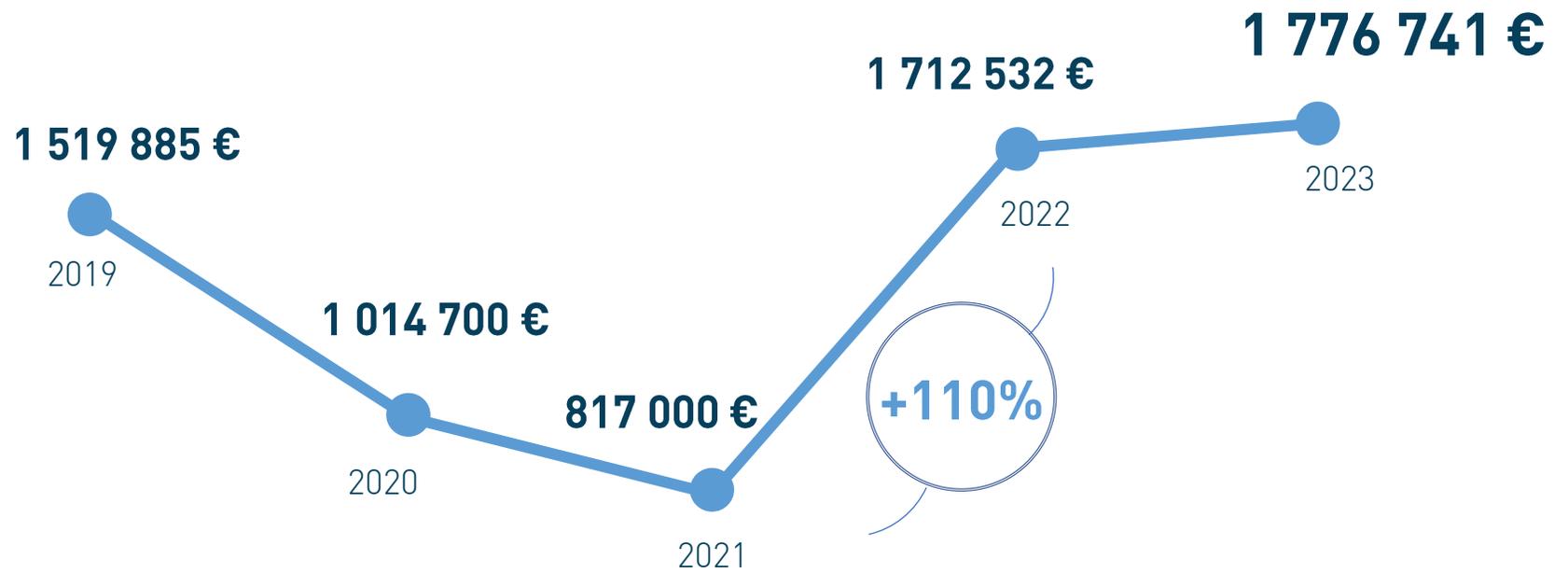
- Augmentation des produits de gestion courante liée à la redevance versée dans le cadre de la DSP camping de la Fontaine

Section de fonctionnement

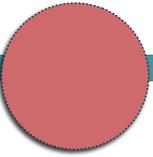


• LES RECETTES • KASINO

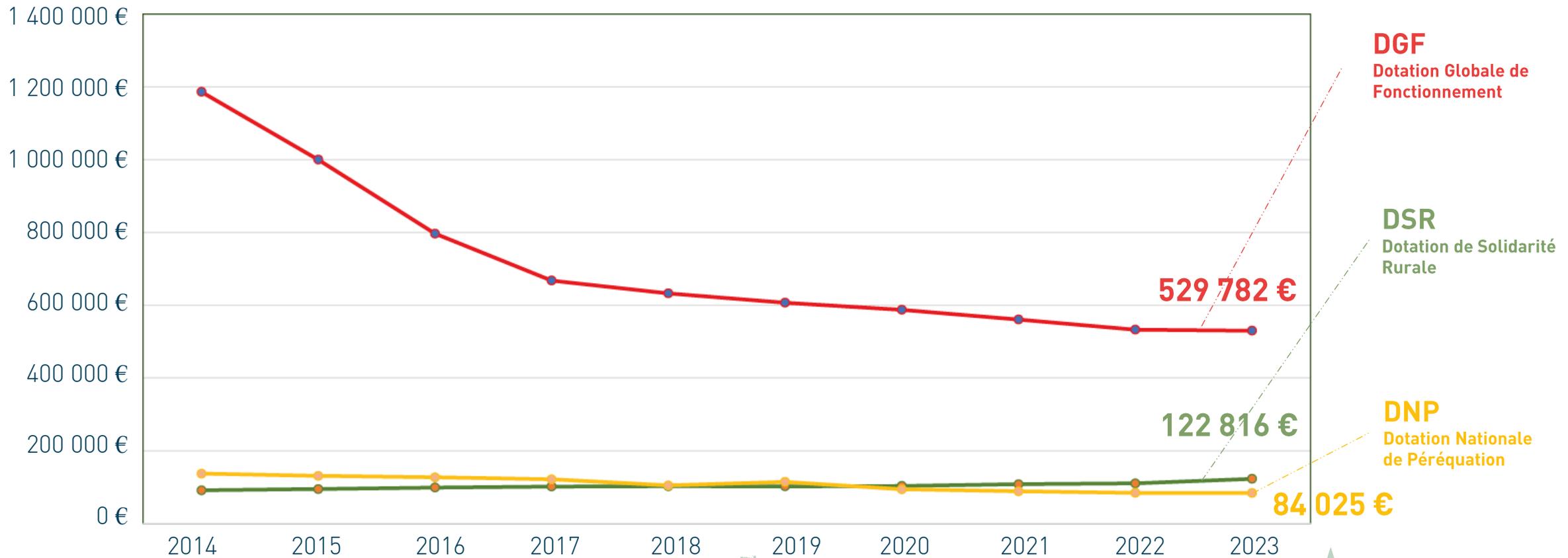
Augmentation relative des recettes liées au produit brut des jeux après une forte reprise de l'activité du Kasino en 2022 (post covid).



Section de fonctionnement



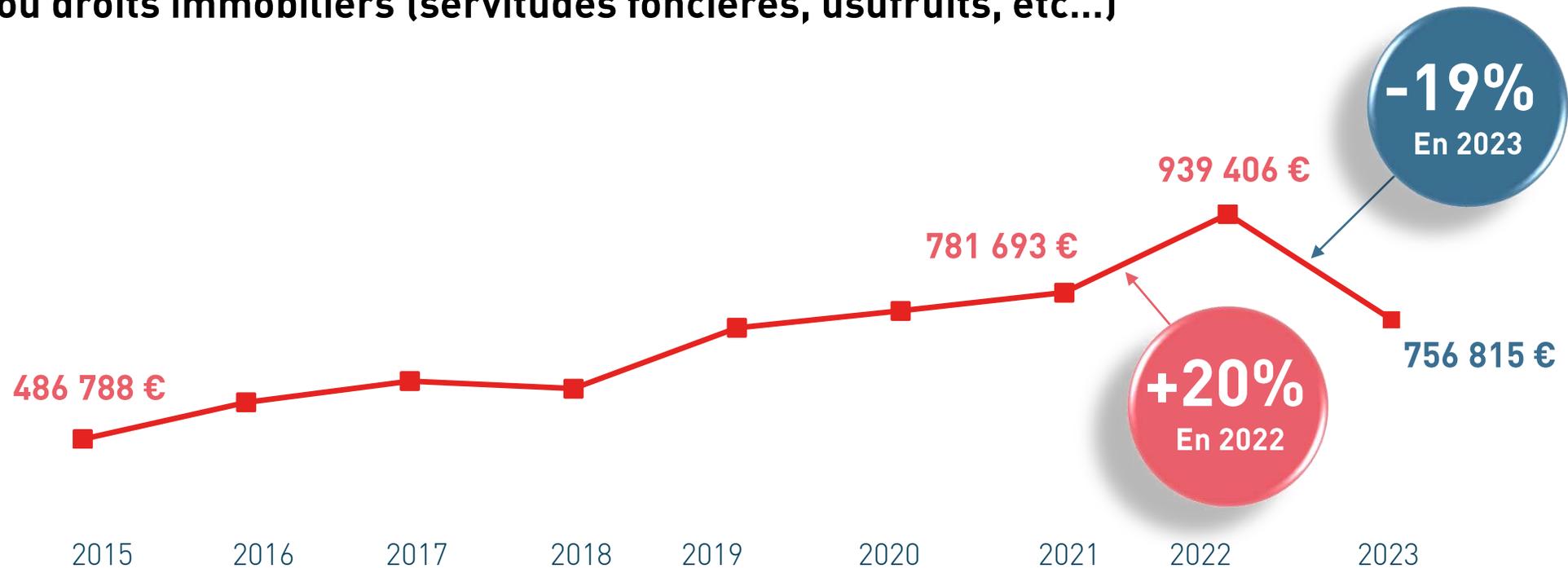
• LES RECETTES • LES DOTATIONS DE L'ÉTAT



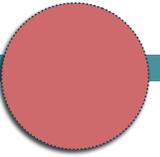
Section de fonctionnement

• LES RECETTES • ÉVOLUTION DES DROITS DE MUTATION

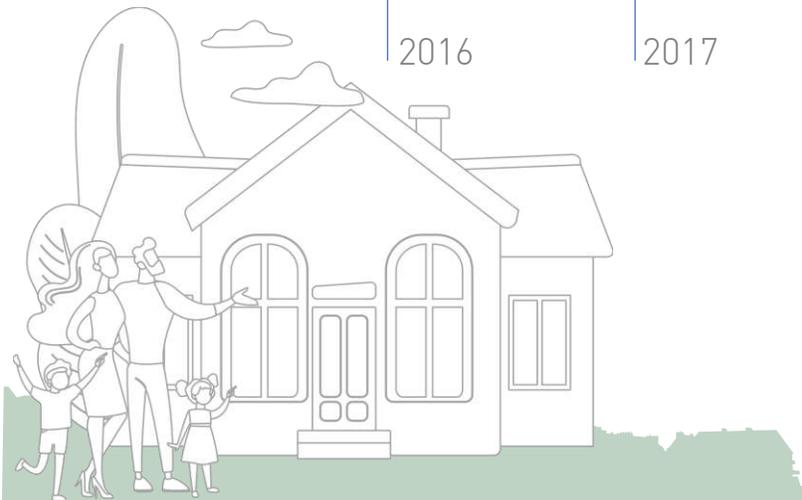
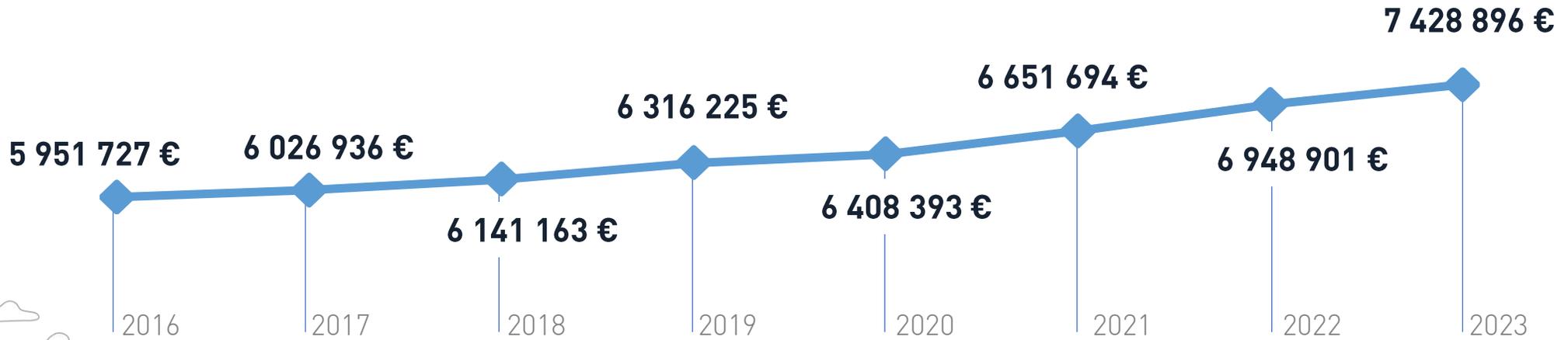
Taxe perçue par la collectivité à chaque vente foncière sur la commune ou droits immobiliers (servitudes foncières, usufruits, etc...)



Section de fonctionnement

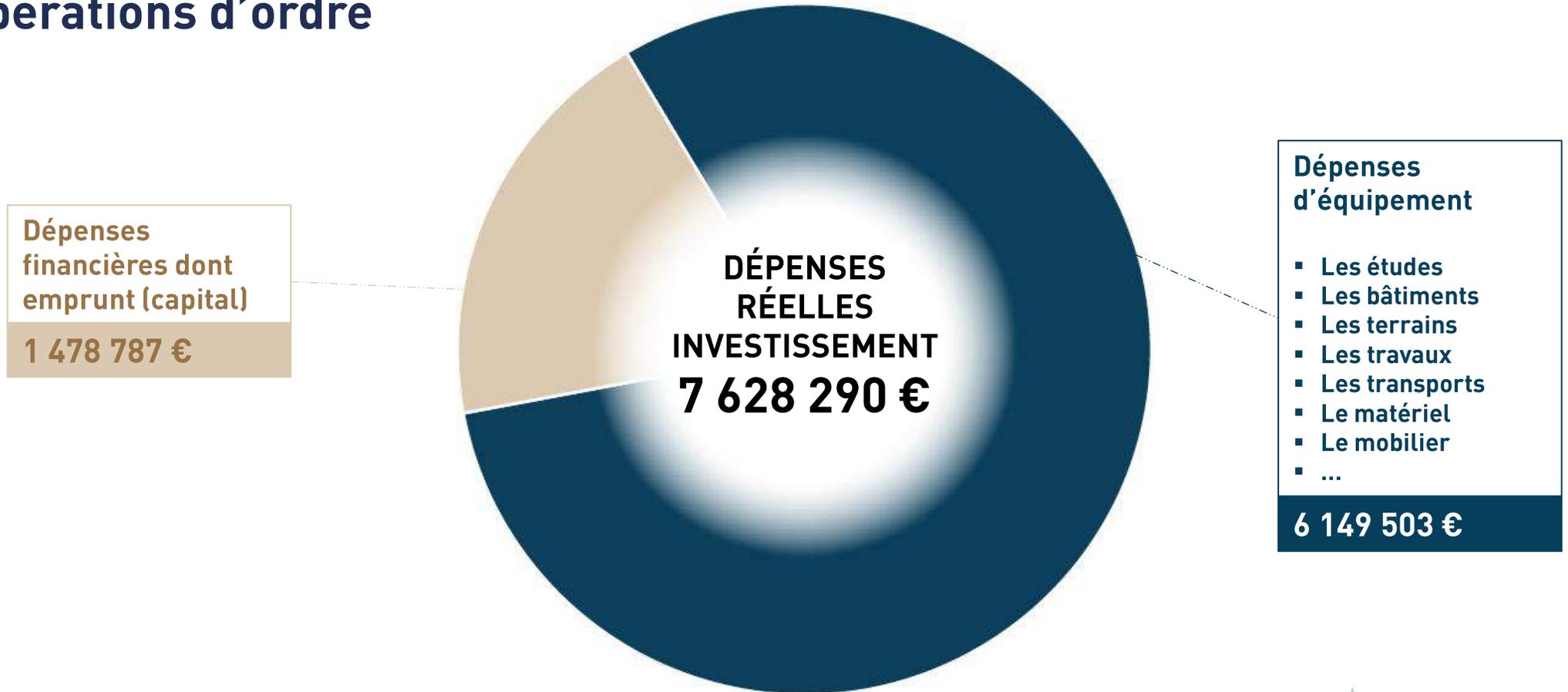


• LES RECETTES • ÉVOLUTION DE LA FISCALITÉ : IMPÔTS LOCAUX



Section d'investissement

• LES DÉPENSES RÉELLES hors opérations d'ordre



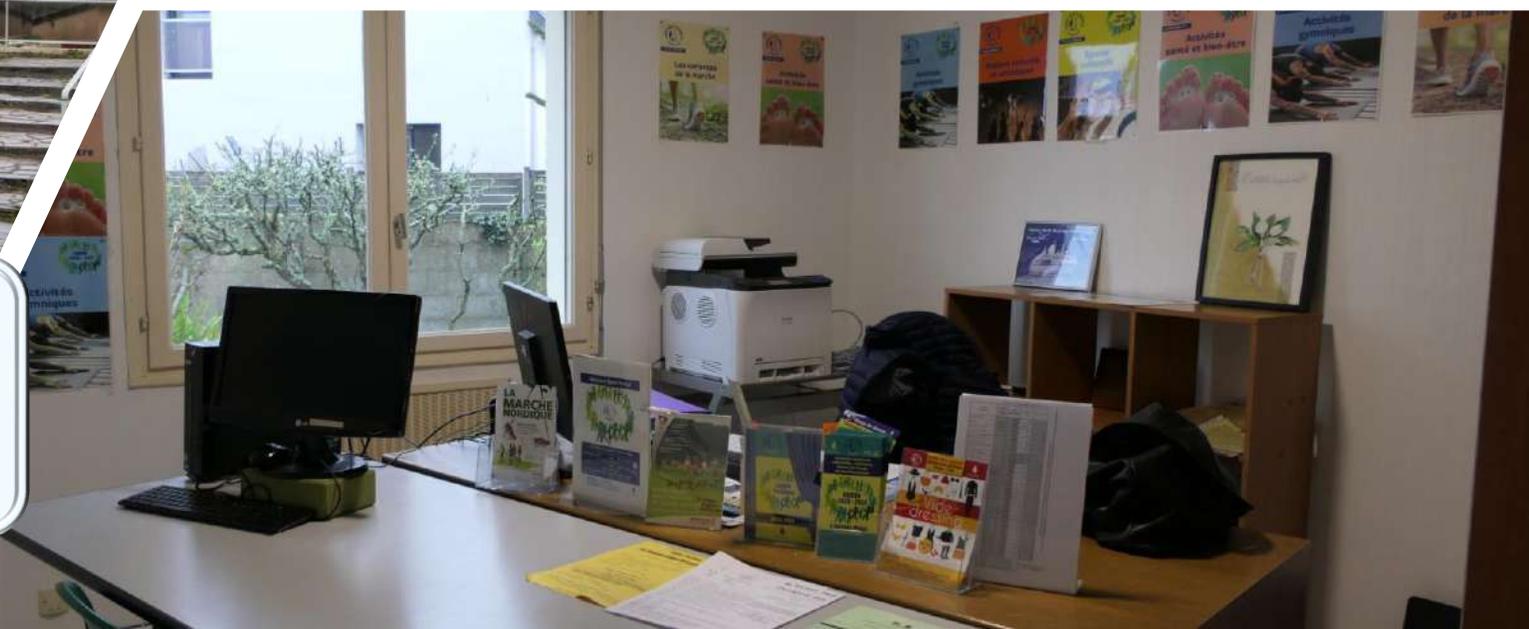


**COUP D'ŒIL
SUR LES INVESTISSEMENTS 2023**



 **AMÉNAGEMENT DU TERRITOIRE**
Pointe de Toulhars :
Création d'un parc d'agrément,
renaturation de la dune.





CADRE DE VIE ET PATRIMOINE

Acquisitions foncières

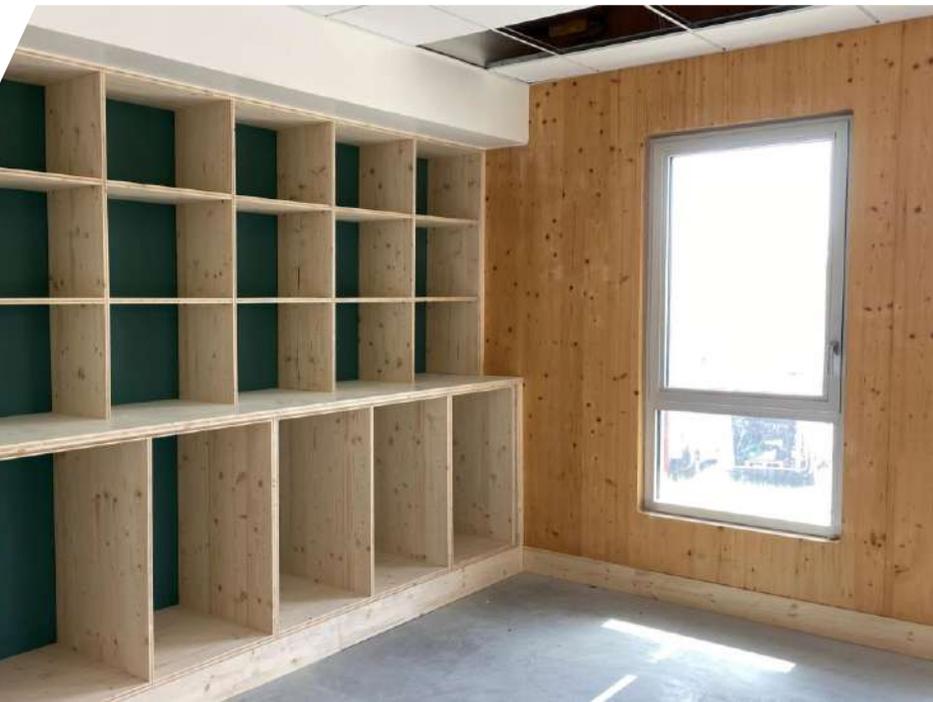
Pour mise à disposition aux associations



AMÉLIORATION DES SERVICES AU PUBLIC

Bâtiment des Services Techniques mis
en service en avril 2023
et inauguré le 22 novembre 2023.







AMÉNAGEMENT DU TERRITOIRE

Voirie : rue du Minio

Dernière phase des travaux





AMÉNAGEMENT DU TERRITOIRE

Création de la voie verte

Larmor/Ploemeur

Inauguration prévue le 22 mai 2024

Section d'investissement

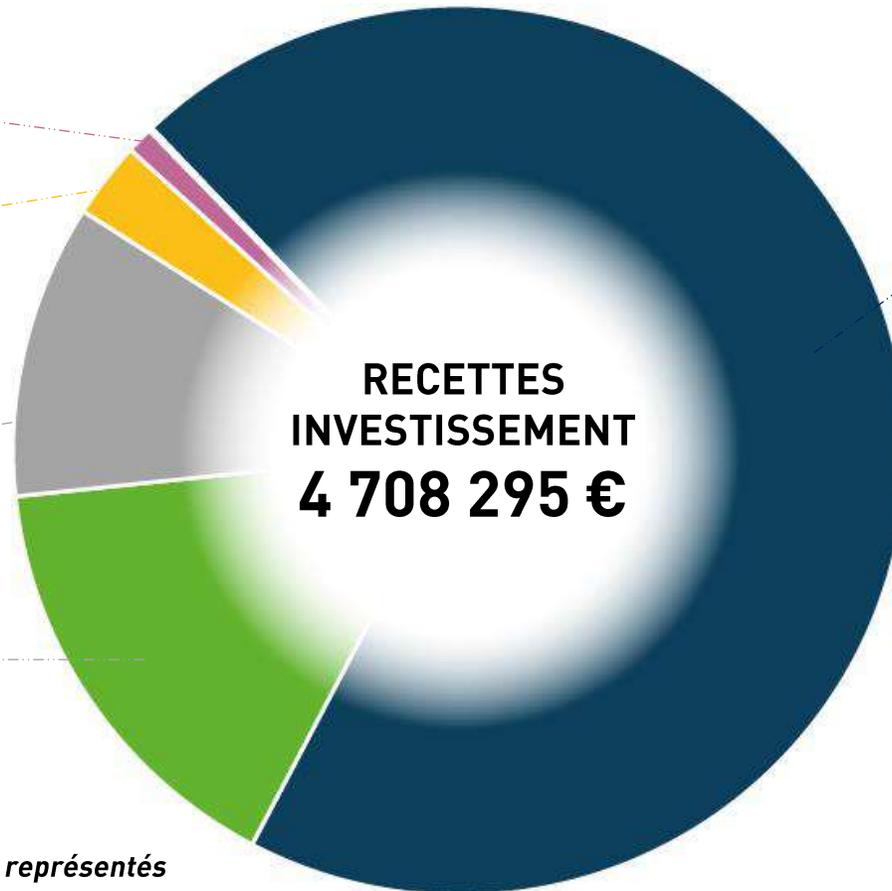
• LES RECETTES

Emprunt caution
45 300 €

Subvention équipement
130 745 €

FCTVA + Taxe aménagement
502 775 €

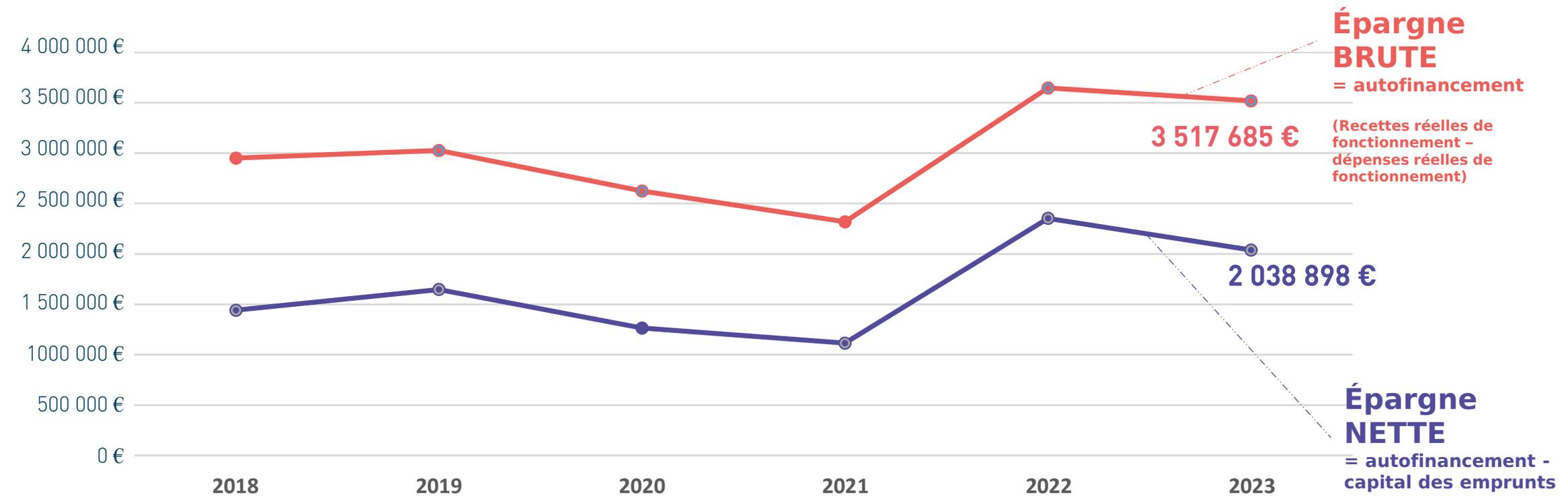
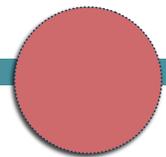
Opérations d'ordre entre sections
736 935 €



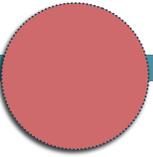
Excédent de fonctionnement capitalisé
3 286 825 €

Tous les chapitres de moins de 1% ne sont pas représentés

Évolution de l'épargne de gestion



Ratios de gestion financière



Mesure des marges de manœuvre de la collectivité

Détails des ratios courants de l'analyse financière pour les communes de + 10 000 habitants

	Base de calcul	expression	Limite / seuil	CA 2022	CA 2023
RATIO de désendettement	Endettement / épargne brute	années	Ne doit pas dépasser 10 ou 11 ans	2,65	2,94
RATIO de rigidité	Charges de personnel + contributions obligatoires et participations + charges d'intérêts / recettes réelles de fonctionnement	%	Ne doit pas dépasser 65 %	48 %	48 %
ENDETTEMENT par habitant	En flux et en stock	€ / hab	Moyenne de la strate pour les communes de 5 à 10 000 hab. : • en 2021 : 775 €	1 127,71 €	964,79 €



BUDGET PRÉVISIONNEL 2024

Plage de Port-Maria



Ville de
Larmor-Plage
Station classée de tourisme

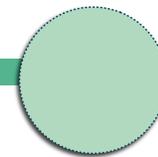
Les principales orientations en lien avec le projet politique de territoire

Les orientations restent identiques à l'an dernier :

- **Maîtriser les dépenses de fonctionnement de la collectivité tout en adaptant les moyens humains nécessaires à l'ambition du projet politique de territoire**
- **Maintenir les taux d'imposition communaux**
- **Inscrire la ville dans une politique d'investissement ambitieuse**

Retrouvez le projet politique de territoire sur le site de la ville : www.larmor-plage.bzh

Budget principal ville 2024



LE FONCTIONNEMENT

DÉPENSES
DE
FONCTIONNEMENT

13 542 362 €

RECETTES
DE
FONCTIONNEMENT

13 542 362 €

L'INVESTISSEMENT

DÉPENSES
D'INVESTISSEMENT

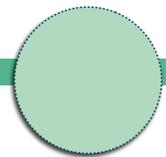
16 735 375 €

RECETTES
D'INVESTISSEMENT

16 735 375 €



Dépenses de fonctionnement



Remboursement des intérêts de la dette
185 000 €

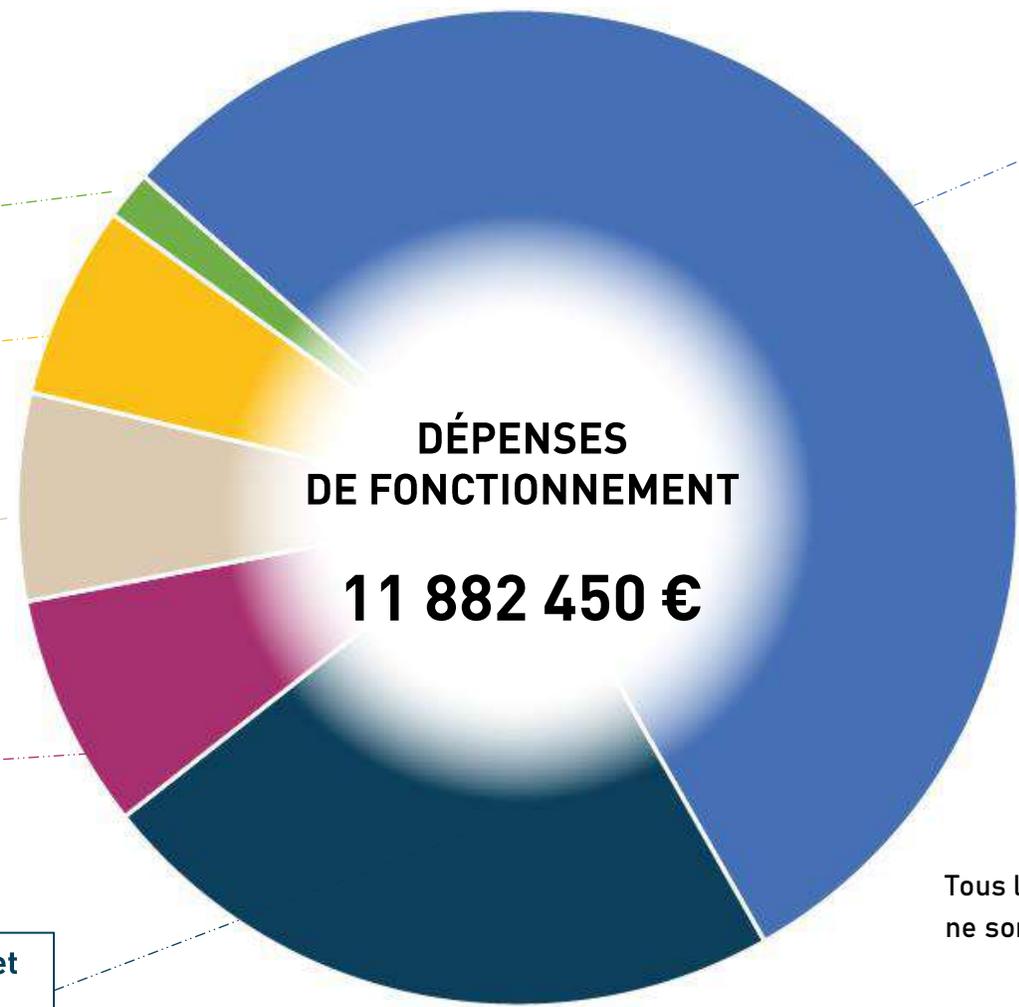
Compensation Lorient Agglo + pénalités SRU
748 000 €

Dotations aux amortissements et opérations d'ordre
800 000 €

Autres charges de gestion courante
905 700 €

Charges de gestion et à caractère général
2 681 750 €

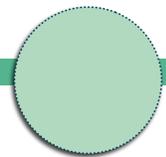
Masse salariale
6 560 000 €



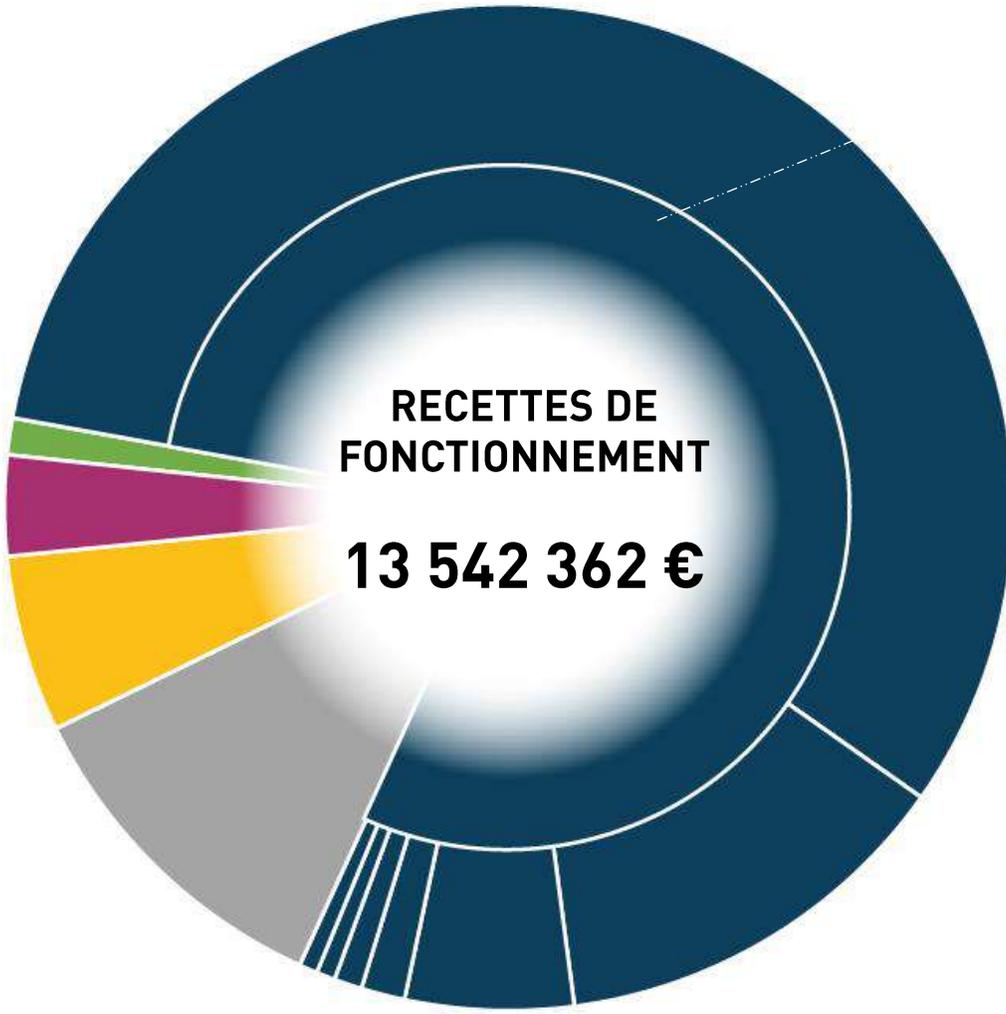
Tous les chapitres inférieurs à 1% ne sont pas représentés



Recettes de fonctionnement



Atténuation de charges	160 000 €
Autres produits de gestion courante	440 000 €
Produits de service, vente, location	770 120 €
Dotations, subventions participations	1 480 792 €



Impôts et taxes
10 686 350 €



7 704 000 €	Taxe foncière et habitation
1 780 000 €	Prélèvement sur produit des jeux
730 000 €	Taxe additionnelle aux droits de mutation
190 000 €	Taxe sur la consommation finale (électricité)
121 148 €	FPIC (Fonds de péréquation des ressources intercommunales et communales)
81 202 €	Dotations solidarité communautaire
80 000 €	Droits de place : marchés et terrasses

Tous les chapitres inférieurs à 1% ne sont pas représentés



Section d'investissement

• LES DÉPENSES

Opérations d'ordre

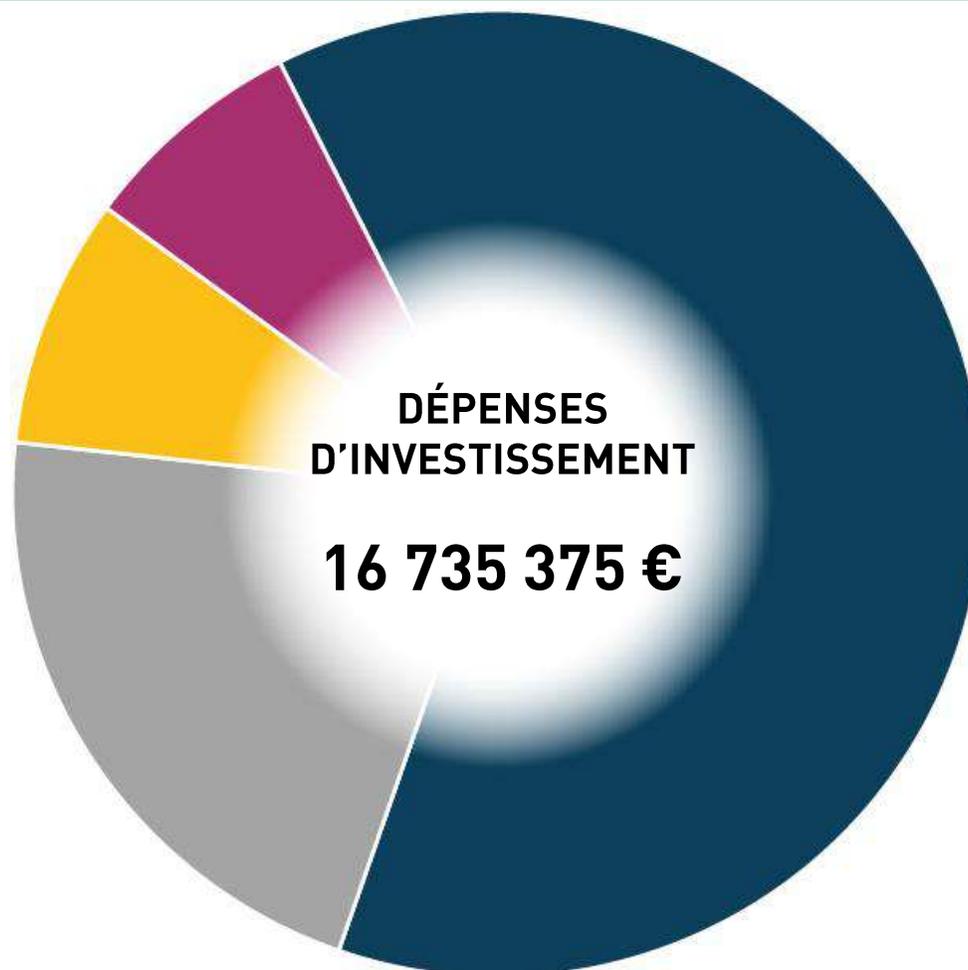
1 255 000 €

Capital des emprunts

1 400 425 €

Reste à réaliser 2023

3 579 135 €



Dépenses
d'équipement

- Bâtiment Services techniques
- Contrat attractivité touristique
- Accessibilité
- Circulations douces
- Etudes
- ...

10 500 815 €

Présentation des investissements 2024 par axes

• Le projet politique de territoire

Objectif 1

Cadre de vie & tranquillité publique

Objectif 2

Maîtrise de l'urbanisation, sauvegarde du patrimoine, protection du cadre de vie

Objectif 3

Transition écologique et énergétique

Objectif 4

Cohésion sociale, accessibilité

Présenté dans le budget du CCAS

7 axes
pour préserver
la qualité et l'agrément
du cadre de vie
des Larmorien.

Objectif 5

Développer et conforter les services aux familles

Objectif 6

Activité commerciale, attractivité du territoire

Objectif 7

Offre culturelle et d'animations identifiantes pour Larmor-Plage



DONT VIDÉOPROTECTION • 240 000 €

Objectif 1

**CADRE DE VIE ET
TRANQUILLITÉ
PUBLIQUE**

255 000 €



DONT EQUIPEMENTS SPORTIFS // 1 940 000 €

Objectif 2

MAÎTRISE DE L'URBANISATION
SAUVEGARDE DU PATRIMOINE
ET CADRE DE VIE

4 510 000 €



LE PÔLE RAQUETTES



LA SALLE OMNISPORT

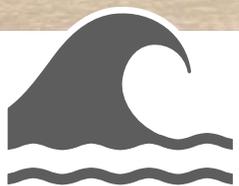




DONT ENTRETIEN DES BÂTIMENTS COMMUNAUX : 750 000 €

Objectif 2

**MAÎTRISE DE L'URBANISATION
SAUVEGARDE DU PATRIMOINE
ET CADRE DE VIE**



DONT CADRE DE VIE - PLAGES ET LITTORAL • 345 000 €

Objectif 2

**MAÎTRISE DE L'URBANISATION
SAUVEGARDE DU PATRIMOINE
ET CADRE DE VIE**



Objectif 3

TRANSITION
ÉCOLOGIQUE
ET ÉNERGÉTIQUE

350 000 €

DONT RÉFECTION LIAISON DOUCE Bd R. LEPORT // 150 000 €





Objectif 3
TRANSITION
ÉCOLOGIQUE
ET ÉNERGÉTIQUE



DONT MOBILIER URBAIN VÉLO • ARBORISATION ET VERDISSEMENT • ...



**DONT MAÎTRISE D'ŒUVRE MAISON DES JEUNES
ET DES ASSOCIATIONS • 300 000 €**

Objectif 5

**DÉVELOPPER ET
CONFORTER
LES SERVICES
AUX FAMILLES**

377 000 €



**DONT CONTRAT ATTRACTIVITÉ TOURISTIQUE
PARC DE L'OCÉAN • DU PROJET D'AMÉNAGEMENT...**

Objectif 6
DÉVELOPPER L'ACTIVITÉ
COMMERCIALE &
D'ENTREPRISE
SOUTENIR LE
DÉVELOPPEMENT
TOURISTIQUE

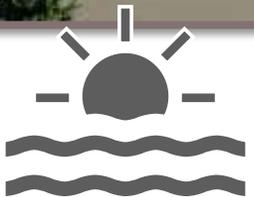


... À LA RÉALISATION DES TRAVAUX •

Objectif 6

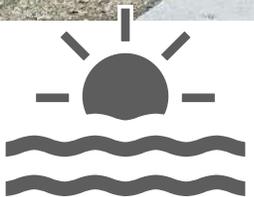
DÉVELOPPER L'ACTIVITÉ
COMMERCIALE &
D'ENTREPRISE
SOUTENIR LE
DÉVELOPPEMENT
TOURISTIQUE

3 730 000 €



**DONT CONTRAT ATTRACTIVITÉ TOURISTIQUE •
PROMENADE DE TOULHARS : DU PROJET D'AMÉNAGEMENT...**

Objectif 6
DÉVELOPPER L'ACTIVITÉ
COMMERCIALE &
D'ENTREPRISE
SOUTENIR LE
DÉVELOPPEMENT
TOURISTIQUE



... À LA RÉALISATION DES TRAVAUX •

Objectif 6

DÉVELOPPER L'ACTIVITÉ
COMMERCIALE &
D'ENTREPRISE
SOUTENIR LE
DÉVELOPPEMENT
TOURISTIQUE

3 730 000 €



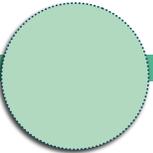
**RÉAMÉNAGEMENT DE LA MÉDIATHÈQUE •
ÉQUIPEMENTS DE L'ESPACE CULTUREL LES COUREAUX**

Objectif 7

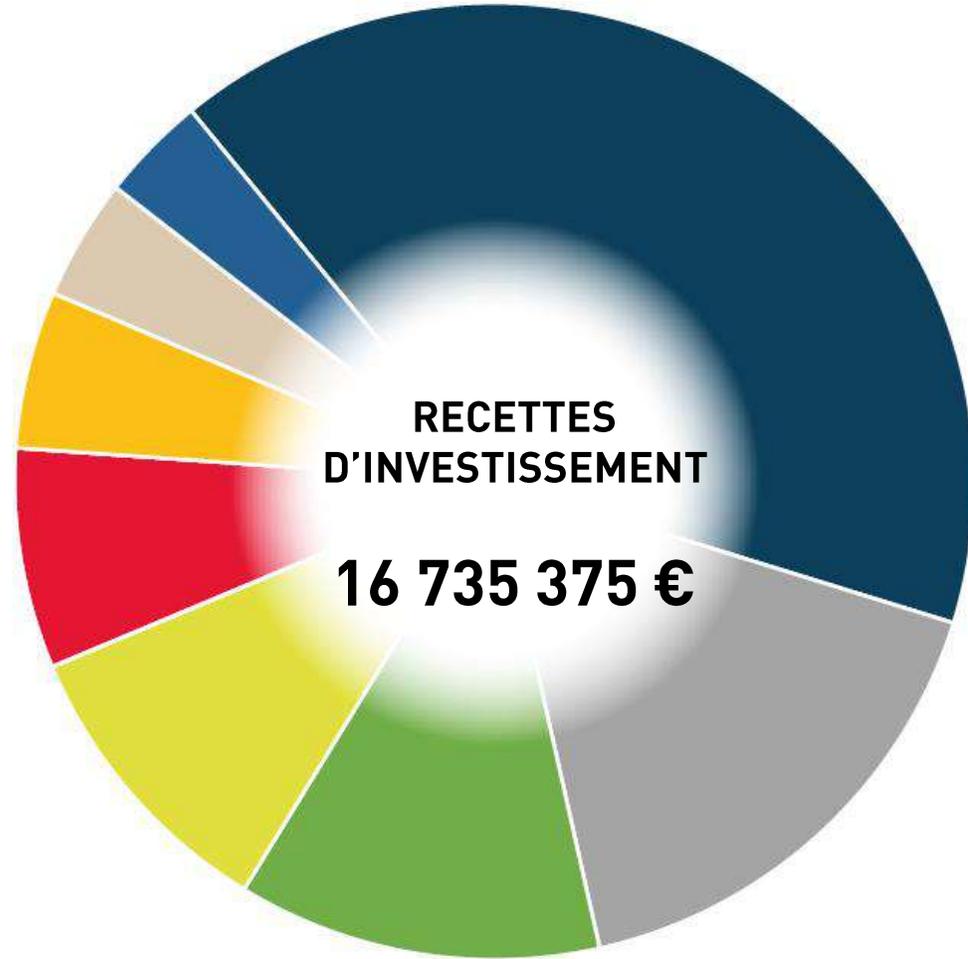
OFFRE CULTURELLE
ET D'ANIMATIONS
IDENTIFIANTES
POUR LARMOR-PLAGE

65 000 €

Recettes d'investissement



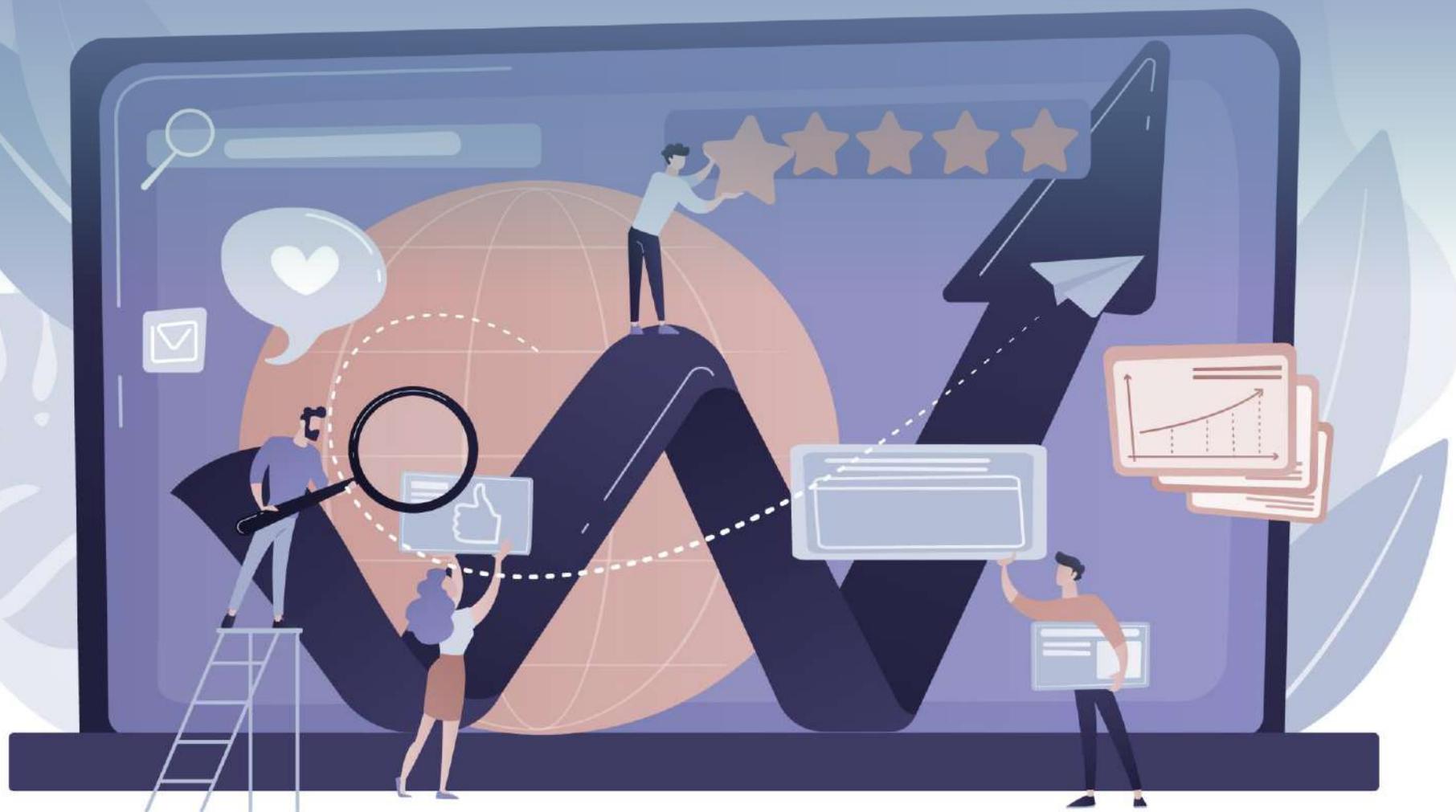
Subventions Investissement	598 700 €
FCTVA + Taxe aménagement	685 000 €
Excédent investissement cumulé	890 189 €
Restes à réaliser 2023 sur 2024	1 247 740 €
Virement section de fonctionnement à l'investissement	1 659 912 €



Emprunt	6 807 565 €
Excédent de fonctionnement capitalisé	2 796 269 €
Opérations d'ordre	2 050 000 €



GESTION DE LA DETTE



Ville de
Larmor-Plage
Station classée de tourisme

Budget principal ville 2024

• LE CAPITAL RESTANT DÛ

- Le capital restant dû au 1^{er} janvier 2024 **8 221 987 €**
- La commune de Larmor-Plage a contracté un nouvel emprunt en 2022 pour financer ses investissements à venir – Rappel du taux : 1,80%
- Annuité de dette 2024 avant contractualisation d'un nouvel emprunt : **1 515 014 €**

Annuité de dette 2024*

- Part capital : 1 360 225 € (dépenses investissement)
- Part intérêt : 154 789 € (dépenses de fonctionnement)

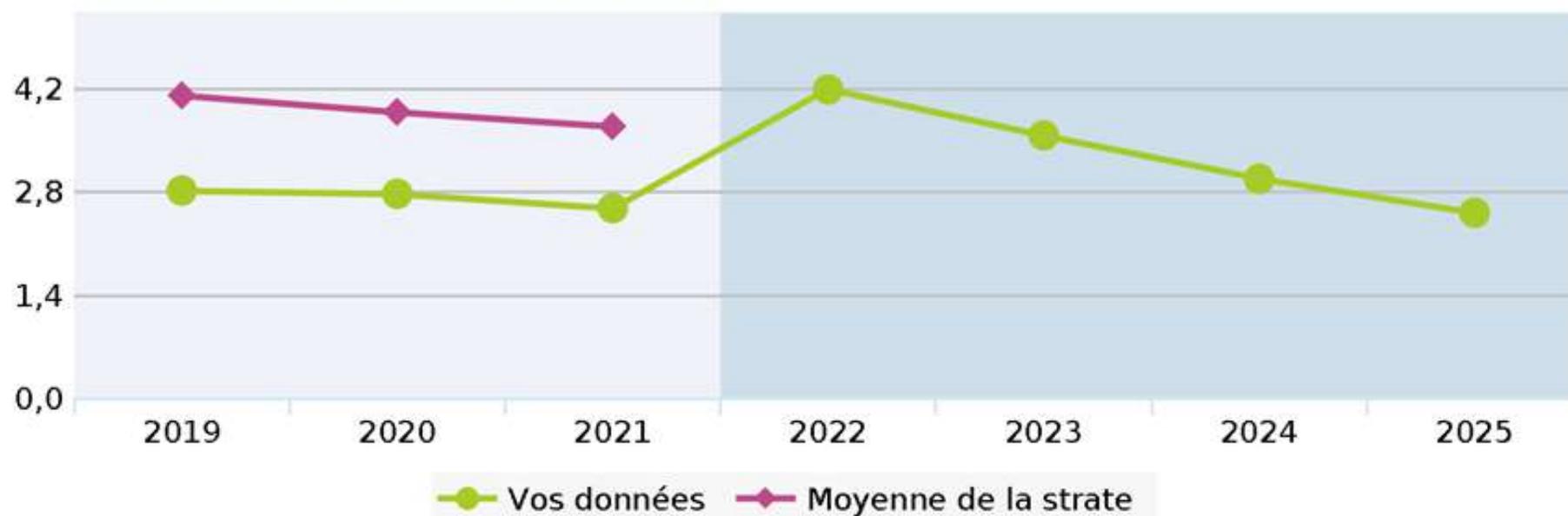
** Estimée en fonction des prêts variables*



Budget principal ville 2024

• Ratio de désendettement

- Profil d'extinction de la dette actuelle avant contractualisation de nouveaux emprunts.



Zoom sur les impôts locaux

- Le taux de la part communale des impôts n'a pas augmenté depuis 13 ans



Évolution de la fiscalité pour 2024

BASE Valeurs locatives

Revalorisation par l'État
+3,90%

+

Évolution du nombre de foyers fiscaux

Si le montant de l'impôt augmente en 2024, il est uniquement lié à la revalorisation des bases de l'État ou à l'évolution des taux des autres collectivités (Conseil départemental, Lorient Agglomération...)