

CAMPAGNE BUDGÉTAIRE 2023

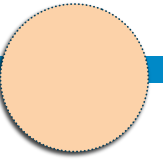
Conseil municipal du 5 avril 2023



Ville de
Larmor-Plage
Station classée de tourisme



Résultats budgétaires ville 2022



• CONTEXTE 2022

L'année 2022 a été marquée par plusieurs éléments forts :

- la guerre en Ukraine
- l'augmentation des prix de l'énergie
- l'inflation
- la canicule

Et de manière plus légère, par la reprise de la saison estivale dans une belle dynamique après cette période de crise covid.



Responsabilité énergétique

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

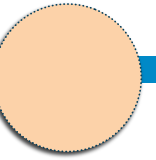
La commune de Larmor-Plage a contractualisé en commande groupée avec Morbihan Énergies des tarifs au kwh bloqués jusqu'au 31/12/2023.

La hausse actuelle des prix de l'électricité n'impacte donc pas significativement le budget 2023 de la commune.

La municipalité a également mis en œuvre en 2022 un plan de sobriété énergétique.



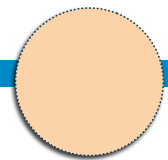
[www.larmor-plage.com/plan de sobriété](http://www.larmor-plage.com/plan_de_sobriete)



- **LA RÉDUCTION DES CONSOMMATIONS ÉNERGÉTIQUES**
 - **La commune de Larmor-Plage est engagée dans la démarche CIT'ERGIE depuis 2017.**
 - **Depuis 4 ans, la ville investit fortement pour la rénovation du réseau d'éclairage public (ampoules Led / armoires électriques).**
 - **La ville investit pour la rénovation de ses bâtiments publics :**
 - **Construction du bâtiment des Services Techniques à haute performance énergétique**
 - **Projet de construction d'un nouveau complexe sportif pour remplacer les installations vétustes et énergivores**
 - **Isolation progressive des bâtiments publics les plus énergivores**
 - **La ville forme ses agents à l'écoconduite**
 - **La ville développe les mobilités douces : création de voies cyclables et recrutement d'une chargée de mission mobilité**



Résultats budgétaires ville 2022



• SECTION DE FONCTIONNEMENT

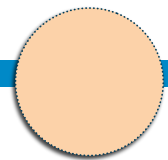
Représente l'ensemble des dépenses nécessaires au fonctionnement des services de la collectivité



dont
469 134,12€
clôture ZA
Kerhoas



Résultats budgétaires ville 2022



• SECTION D'INVESTISSEMENT

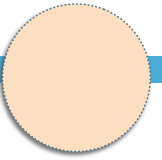
Ensemble des dépenses d'acquisition de biens, de travaux et construction de bâtiments, de travaux de voirie et de remboursement du capital des emprunts.



dont 5 M€
d'emprunt
contractés



Résultats budgétaires ville 2022



• AFFECTATION DU RÉSULTAT 2022 sur 2023

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

Section de fonctionnement	
Dépenses réalisées	10 098 212,49 €
Recettes réalisées	12 915 903,12 €
Résultat budgétaire exercice 2022	2 817 690,63 €
Résultat antérieur reporté exercice 2021	469 134,12 €
Capacité d'autofinancement 2022	3 286 824,75 €

Affectation du résultat	
Report en fonctionnement	0 €
Report au financement de l'investissement 2023	3 286 824,75 €



Section d'investissement	
Dépenses réalisées	4 560 838,98 €
Recettes réalisées	8 388 796,58 €
Résultat budgétaire exercice 2022	3 827 957,60 €
Résultat antérieur reporté exercice 2021	- 2 254,30 €
Solde d'exécution de la section d'investissement	3 825 703,30 €
Restes à réaliser en dépenses	2 851 431,00 €
Restes à réaliser en recettes	785 735,00 €
Excédent fin 2022 pour 2023	1 760 007,30 €



LE COMPTE ADMINISTRATIF 2022

$$\Sigma + \text{Investissement} + \text{fonctionnement} = \text{Recettes} = \text{Dépenses} \text{ €}$$

Section de fonctionnement

• LES DÉPENSES

Charges de gestion
à caractère général

2 150 981 €

Masse salariale

5 617 116 €

DÉPENSES
FONCTIONNEMENT

10 098 212 €

843 488 €

Dotation aux
amortissements et
opérations d'ordre

700 581 €

Atténuation du produit
fiscal auprès de Lorient
Agglo

575 767 €

Autres charges de
gestion courante

145 563 €

Remboursement des
intérêts de la dette
ICNE

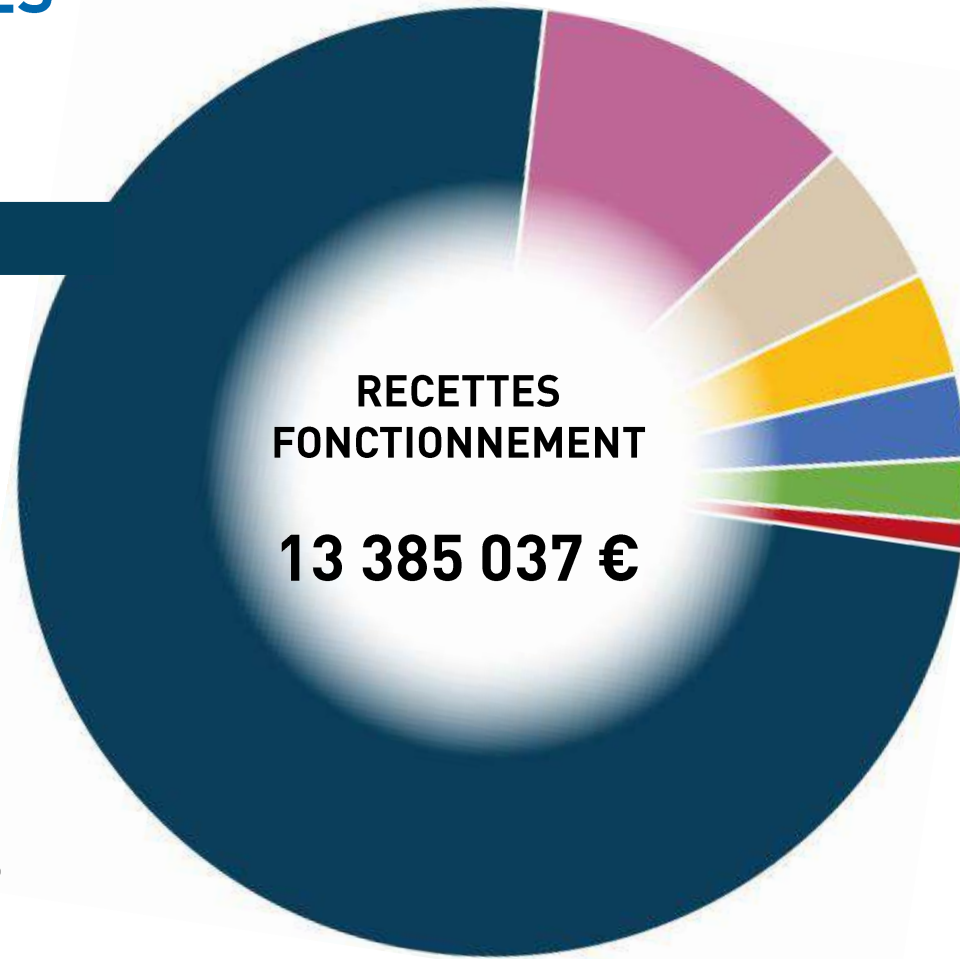
Tous les chapitres inférieurs à 1%
ne sont pas représentés

Section de fonctionnement

• LES RECETTES

Impôts et taxes

9 891 001 €



1 466 005 €

Dotations
Subventions
participation

661 044 €

Produits de services,
vente, location

469 134 €

Résultat reporté 2021
Clôture ZA Kerhoas

380 964 €

Autres produits de
gestion courante

284 816 €

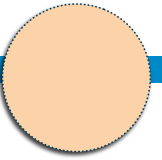
Produits exceptionnels

121 875 €

Atténuation de charges

Tous les chapitres inférieurs à 1%
ne sont pas représentés

Section de fonctionnement



• L'ANALYSE DES RECETTES

+16 %

- Augmentation des recettes par rapport au CA 2021

+ 400 000 €

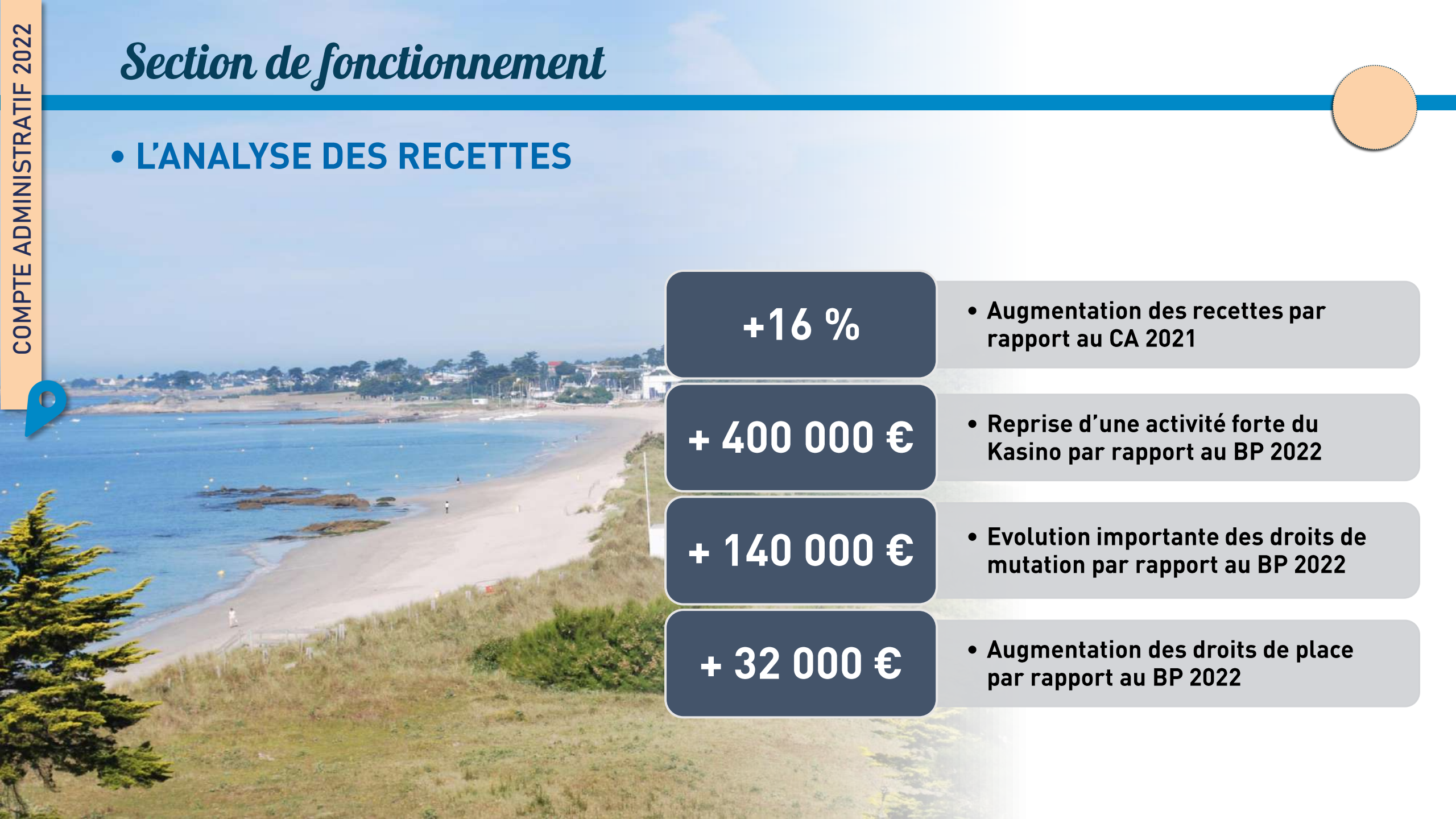
- Reprise d'une activité forte du Kasino par rapport au BP 2022

+ 140 000 €

- Evolution importante des droits de mutation par rapport au BP 2022

+ 32 000 €

- Augmentation des droits de place par rapport au BP 2022



Section de fonctionnement

• LES RECETTES • KASINO

Forte reprise de l'activité du Kasino en 2022

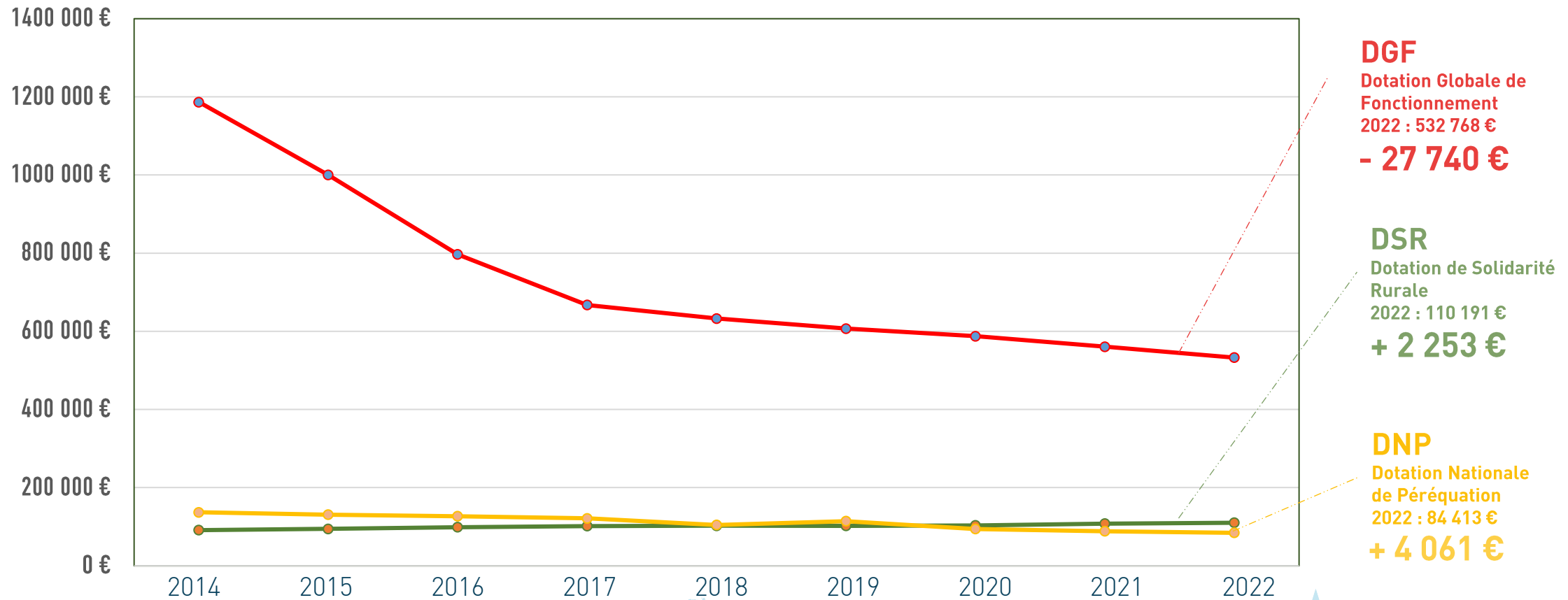
- Pour mémoire, recettes 2019 à 2021 :



Section de fonctionnement

• LES RECETTES • LES DOTATIONS DE L'ÉTAT

La baisse constante de la DGF se poursuit



DGF
 Dotation Globale de
 Fonctionnement
 2022 : 532 768 €
- 27 740 €

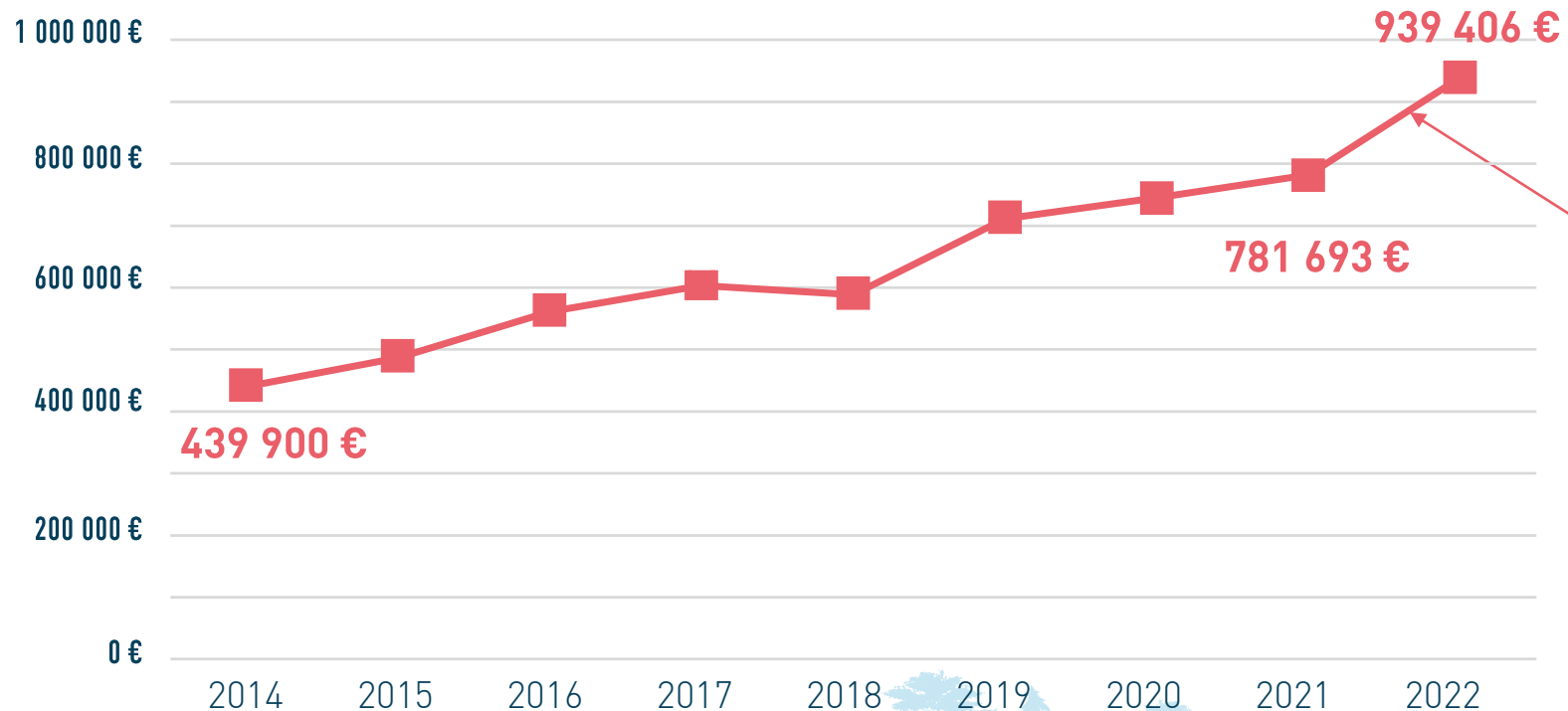
DSR
 Dotation de Solidarité
 Rurale
 2022 : 110 191 €
+ 2 253 €

DNP
 Dotation Nationale
 de Péréquation
 2022 : 84 413 €
+ 4 061 €

Section de fonctionnement

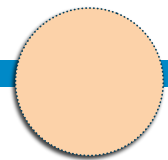
• LES RECETTES • ÉVOLUTION DES DROITS DE MUTATION

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

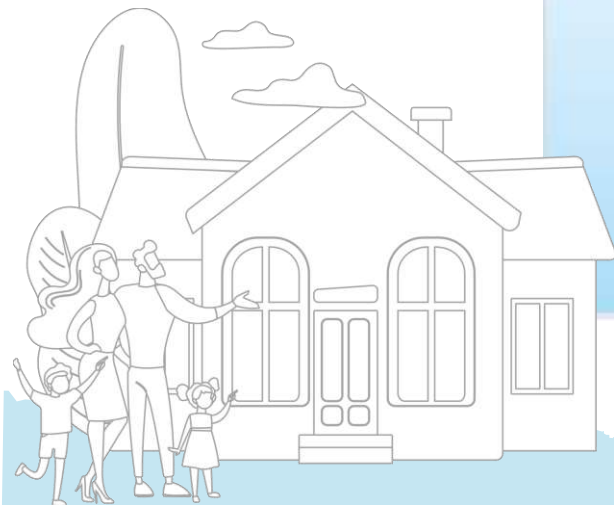


+20%
En 2022

Section de fonctionnement

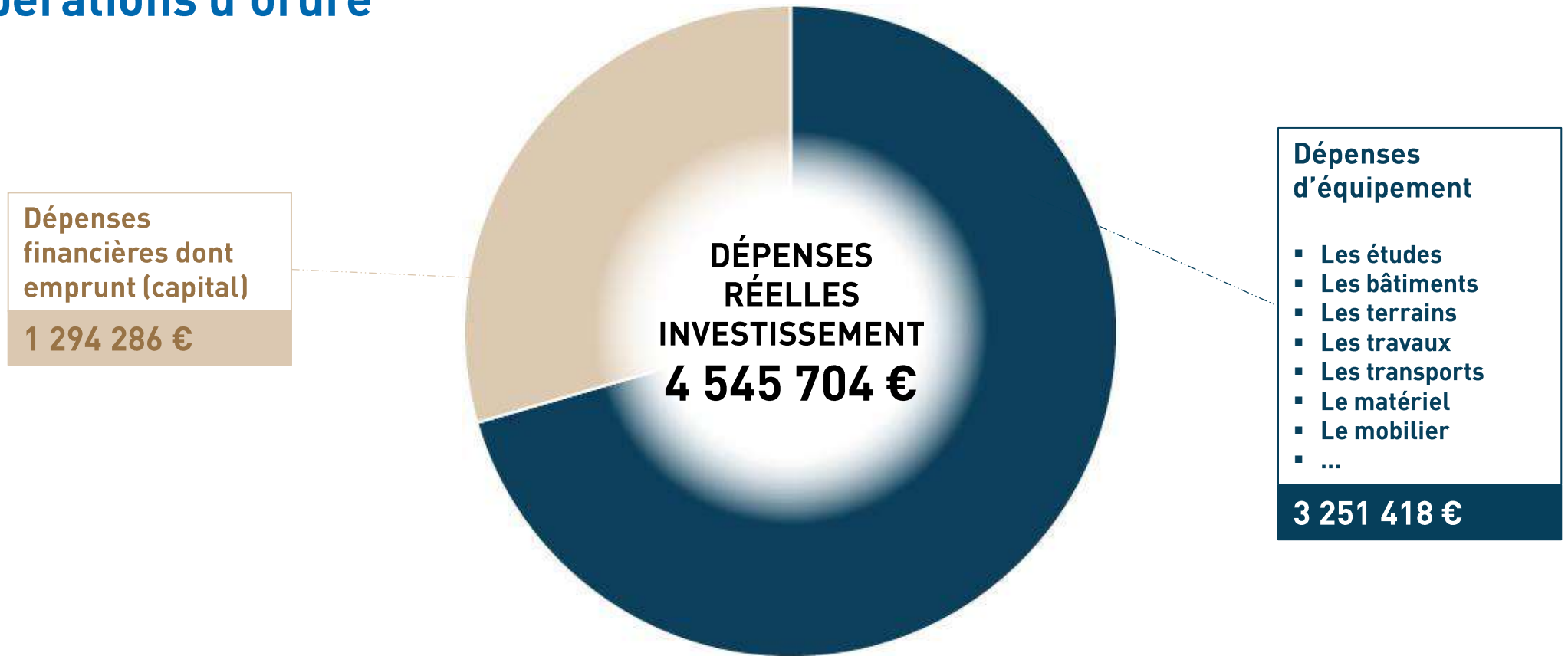


• LES RECETTES • ÉVOLUTION DE LA FISCALITE : IMPÔTS LOCAUX



Section d'investissement

• LES DÉPENSES RÉELLES hors opérations d'ordre





COUP D'ŒIL SUR LES INVESTISSEMENTS 2022



AMÉNAGEMENT DU TERRITOIRE

Travaux à la mer : 28 500 €





**ÉQUIPEMENTS PERFORMANTS
AU SERVICE DE LA VILLE**

Parc automobile • véhicules électriques : 122 900 €



CADRE DE VIE ET PATRIMOINE

Acquisitions foncières : Modules de l'Océan +
autres terrains : 221 000 €





AMÉNAGEMENT DU TERRITOIRE

Signalétique SIL : 104 000 €






SPORTINGSOLS
www.sportingsols.fr



AMÉNAGEMENT DU TERRITOIRE

Autres équipements : 164 290 €



AMÉLIORATION DES SERVICES AU PUBLIC

Construction bâtiment Services Techniques :
1 350 000 €





AMÉNAGEMENT DU TERRITOIRE

Eaux pluviales (Lorient agglomération) : 83 771 €



AMÉNAGEMENT DU TERRITOIRE

Frais d'études en cours : 180 237 €

- Aménagement du boulevard de Toulhars
- Parc de l'Océan
- Équipements sportifs
- Géoréférencement Morbihan Energies (48 600€)
- Levées topographiques





AMÉNAGEMENT DU TERRITOIRE

Voirie : avenue Jules Le Guen, rue Ampère,
rue des Bruyères, rue des Pâturages...

462 213 €

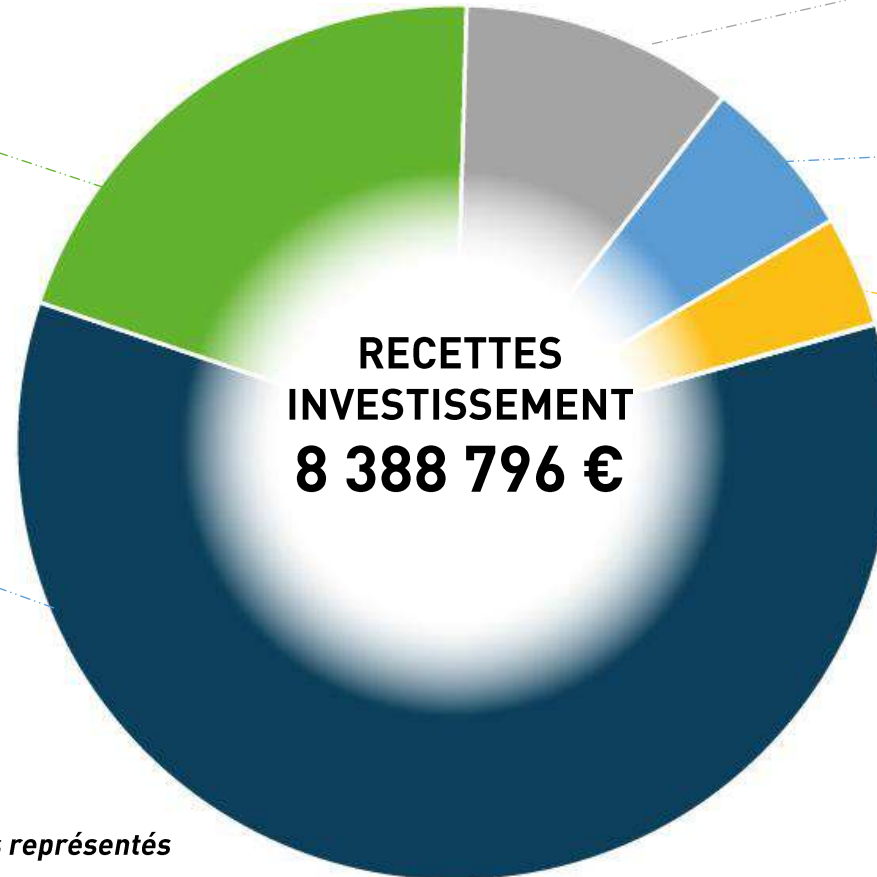


Section d'investissement

• LES RECETTES

Excédent de fonctionnement capitalisé
1 698 075 €

Emprunt caution
5 000 000 €



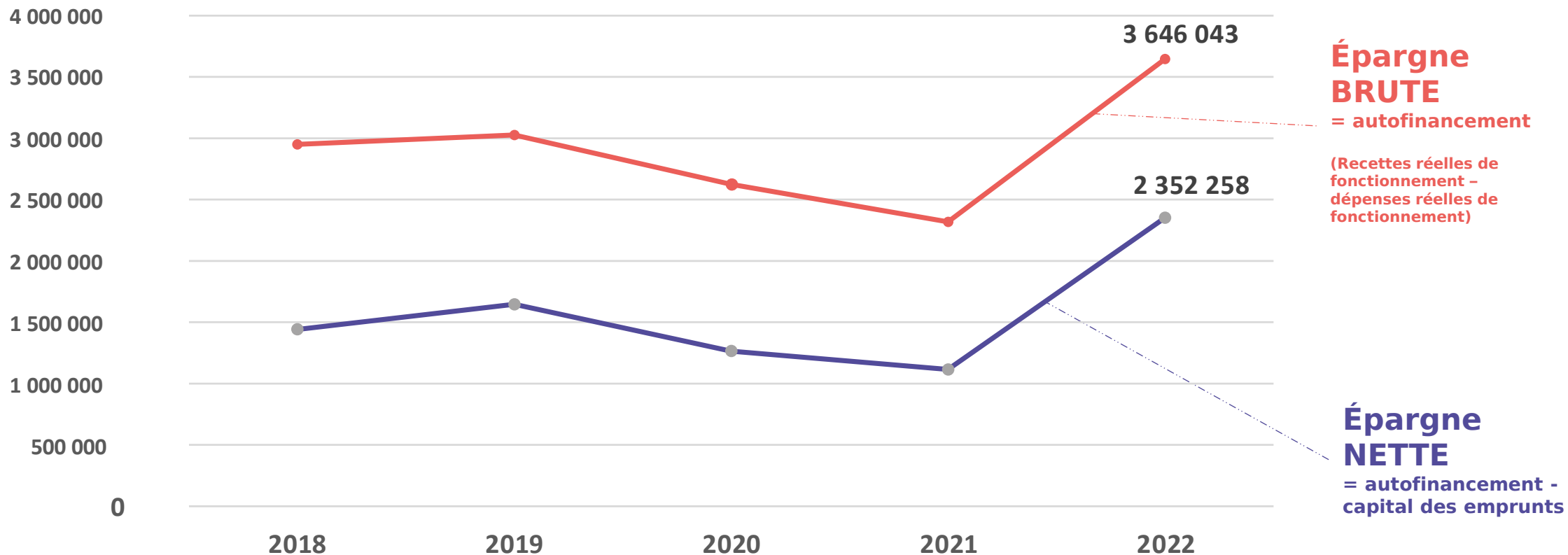
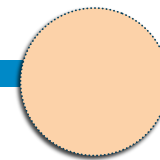
Opérations d'ordre entre sections
843 488 €

Dotations
502 527 €

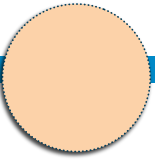
Subventions d'investissement
342 546 €

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 hab.

	Base de calcul	expression	Limite / seuil	CA 2021	CA 2022
RATIO de désendettement	Endettement / épargne brute	années	Ne doit pas dépasser 10 ou 11 ans	2,31	2,65
RATIO de rigidité	Charges de personnel + contributions obligatoires et participations + charges d'intérêts / recettes réelles de fonctionnement	%	Ne doit pas dépasser 65 %	54 %	46 %
ENDETTEMENT par habitant	En flux et en stock	€ / hab	Moyenne de la strate pour les communes de 5 à 10 000 hab. : • en 2020 : 780 € • en 2021 : 775 €	695 €	1 127,71 €



BUDGET PRÉVISIONNEL 2023



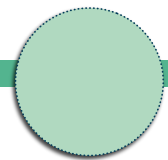
Ville de
Larmor-Plage
Station classée de tourisme

Les principales orientations en lien avec le projet politique de territoire

- **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 2023



LE FONCTIONNEMENT

DÉPENSES
DE
FONCTIONNEMENT

13 242 182€

RECETTES
DE
FONCTIONNEMENT

13 242 182 €

L'INVESTISSEMENT

DÉPENSES
D'INVESTISSEMENT

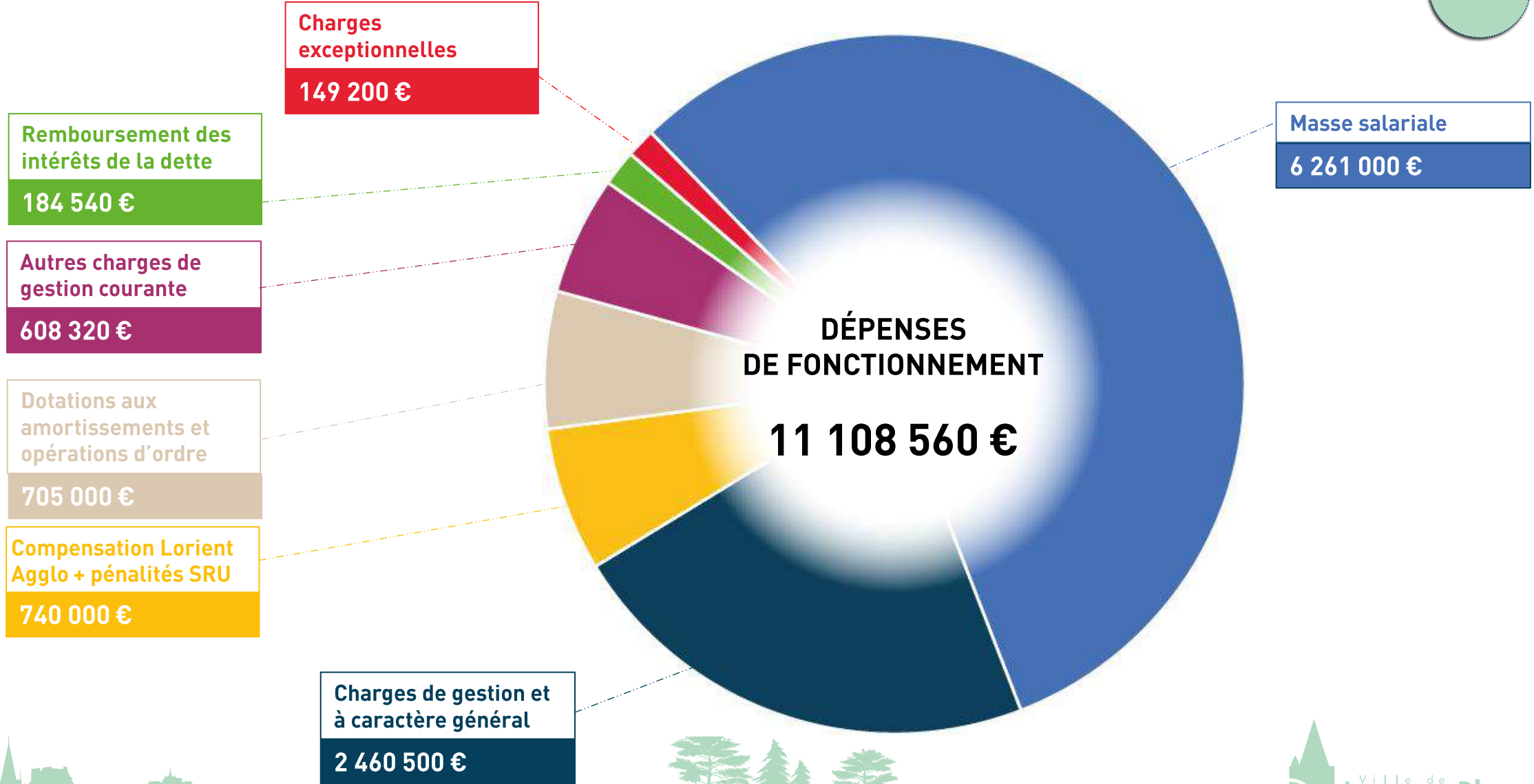
15 047 731 €

RECETTES
D'INVESTISSEMENT

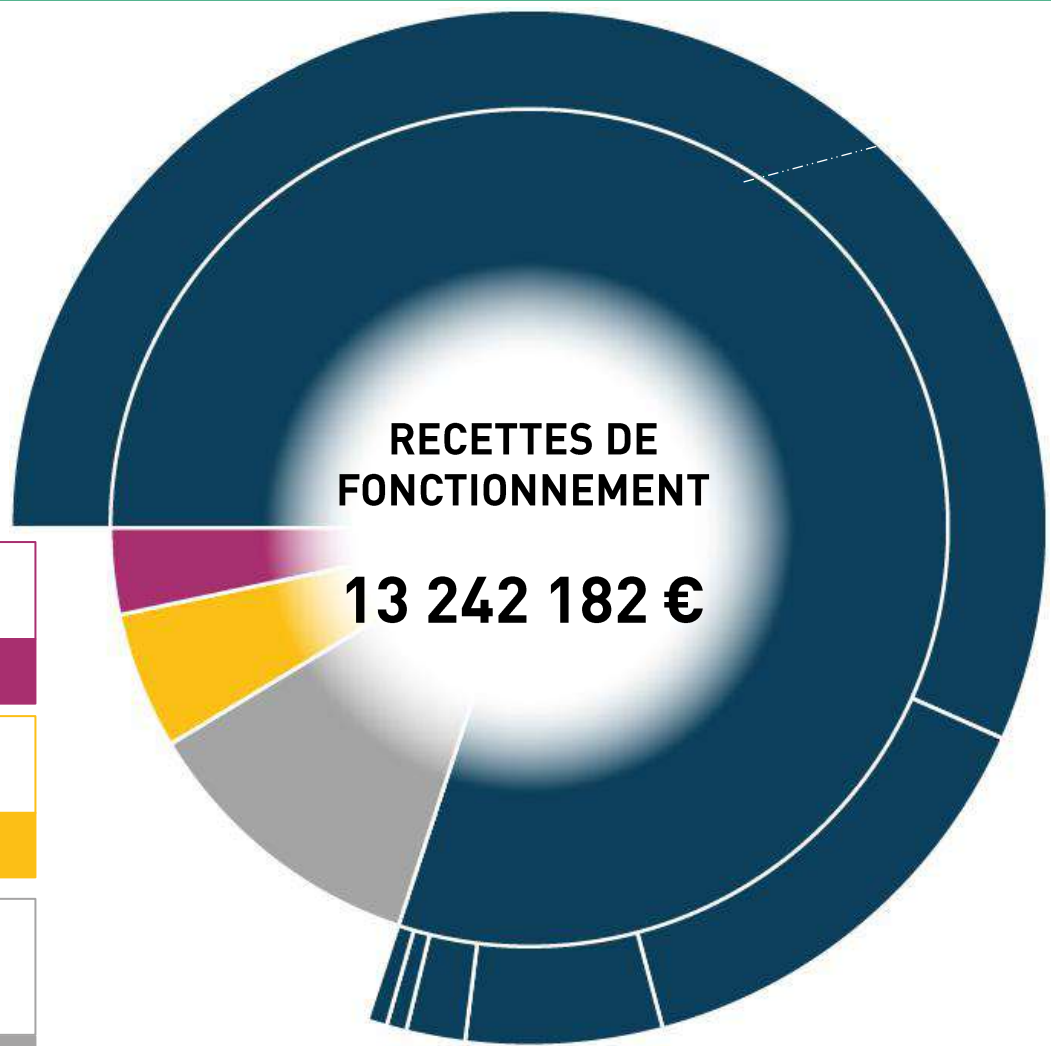
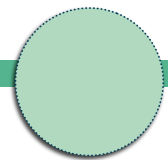
15 047 731€



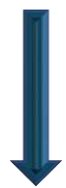
Dépenses de fonctionnement



Recettes de fonctionnement



Impôts et taxes
10 444 345 €



7 393 145 €	Taxe foncière et habitation
1 850 000 €	Prélèvement sur produit des jeux
800 000 €	Taxe additionnelle aux droits de mutation
240 000 €	Taxe sur la consommation finale (électricité)
81 200 €	Dotations solidarité communautaire
80 000 €	Droits de place : marchés et terrasses

Autres produits de gestion courante
435 600 €

Produits de service, vente, location
690 625 €

Dotations, subventions participations
1 475 862 €

Tous les chapitres inférieurs à 1% ne sont pas représentés



Section d'investissement

• LES DÉPENSES

Opérations d'ordre

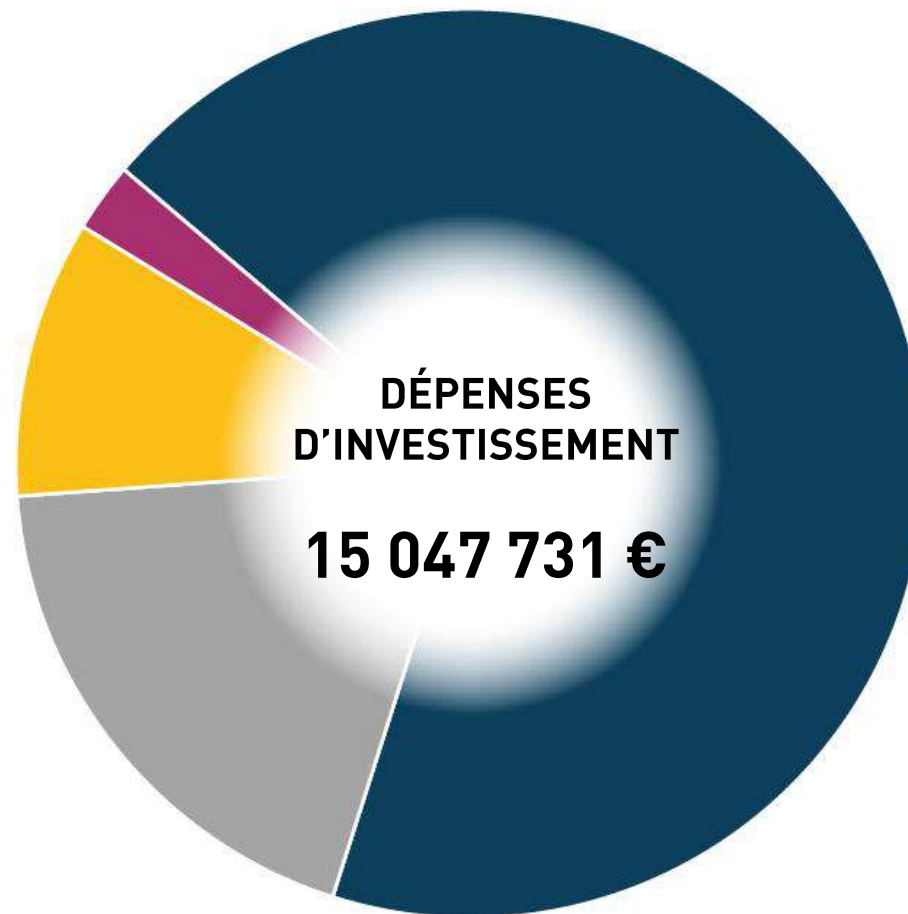
370 000 €

Capital des emprunts

1 486 700 €

Restes à réaliser 2022

2 851 431 €



Investissements
dépenses
d'équipement

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

10 339 600 €



Modernisation
et renouvellement
du matériel

483 000 €

Présentation des investissements 2023 par axes

• Les 7 axes stratégiques du 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

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

Préserver la qualité et l'agrément du cadre de vie des Larmorien

The diagram features a central dashed circle containing the text 'Préserver la qualité et l'agrément du cadre de vie des Larmorien'. Seven red arrows radiate outwards from this central circle, pointing towards seven surrounding boxes, each representing a strategic objective. The boxes are arranged in two columns: three on the left and four on the right. The central circle is surrounded by a decorative green landscape illustration at the bottom of the slide, including trees and a building silhouette.



DONT VIDÉOPROTECTION • 240 000 €

Objectif 1

**CADRE DE VIE ET
TRANQUILLITÉ
PUBLIQUE**

280 000 €



Objectif 2

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

4 017 400 €



BÂTIMENTS DE LA VILLE ET CIMETIÈRE // 1 174 400 €

DU PROJET À LA RÉALISATION 2018 - 2023

- Emménagement prévu en avril
- Coût de la construction : environ 2 M€HT



Cit'ergie
European Energy Award

LORIENT
AGGLOMÉRATION



Opération soutenue par l'État



❖ Lorient Agglo : 200 000 €

❖ ADEME : 40 922 €

❖ Région Bretagne : 68 000 €

❖ Département du Morbihan : 86 077 €

❖ État – DETR : 105 000 €

Subventions
25%



DONT BÂTIMENT DES SERVICES TECHNIQUES //
845 000 € SUR 2,4 M€

Objectif 2

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





Objectif 2

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



DONT TRAVAUX À LA MER (DIGUE) • 250 000 €



Objectif 2
MAÎTRISE DE L'URBANISATION
SAUVEGARDE DU PATRIMOINE
ET CADRE DE VIE

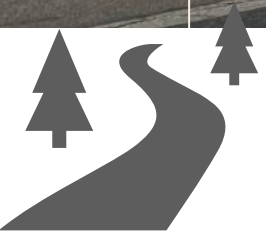


DONT VOIRIES • rue du Minio // 1 700 000 €



Objectif 2

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



DONT VOIRIES • Aménagement rue de Ploemeur



Objectif 2

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



DONT VOIRIES • Rénovation rue de Quéhello, entrée de ville...



**DONT ÉTUDES RENOUVELLEMENT
DES ÉQUIPEMENTS SPORTIFS • 365 000 €**

Objectif 2
**MAÎTRISE DE L'URBANISATION
SAUVEGARDE DU PATRIMOINE
ET CADRE DE VIE**



Objectif 3

TRANSITION
ÉCOLOGIQUE
ET ÉNERGÉTIQUE

2 081 500 €

DONT CRÉATION VOIE VÉLO LARMOR-PLOEMEUR // 1 300 000 €

Projet financé à au moins 50 % (Région Bretagne, Conseil départemental, État)





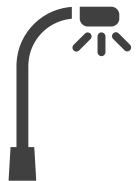
Objectif 3
TRANSITION
ÉCOLOGIQUE
ET ÉNERGÉTIQUE

**DONT BALAYEUSE ÉLECTRIQUE • PANNEAUX PHOTOVOLTAÏQUES •
CUVE RÉCUPÉRATION EAUX PUVIALES • ARCEAUX VÉLOS...**



Objectif 3

TRANSITION
ÉCOLOGIQUE
ET ÉNERGÉTIQUE



DONT RÉNOVATION ÉCLAIRAGE PUBLIC • 80 000 €

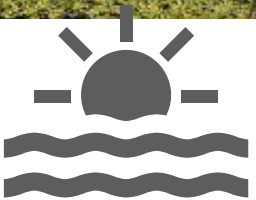
Cit'ergie
European Energy Award



**DONT MAÎTRISE D'ŒUVRE MAISON DES JEUNES
ET DES ASSOCIATIONS**



Objectif 5
**DÉVELOPPER ET
CONFORTER LES SERVICES
AUX FAMILLES**
400 000 €



DONT CONTRAT ATTRACTIVITÉ TOURISTIQUE • 1 360 000 €

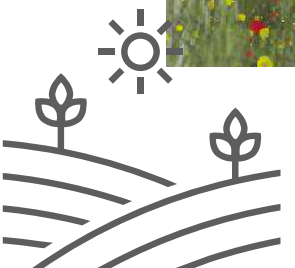
Parc de l'Océan // Promenade de Toulhars // Pointe des Blagueurs

Objectif 6

**DÉVELOPPER L'ACTIVITÉ
COMMERCIALE &
D'ENTREPRISE
SOUTENIR LE
DÉVELOPPEMENT
TOURISTIQUE
1 400 000 €**



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



DONT PARC DE L'OCÉAN • 400 000 € EN 2023 SUR 2 400 000 €



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

DONT PROMENADE DE TOULHARS • 900 000 € EN 2023 SUR 2 400 000 €



Objectif 6

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



DONT AMÉNAGEMENT POINTE DES BLAGUEURS • 60 000 €



**DONT RESTAURATION DES STATUES DE L'ÉGLISE •
VALORISATION DE L'ESPACE CULTUREL LES COUREAUX**

Objectif 7
OFFRE CULTURELLE
ET D'ANIMATIONS
IDENTIFIANTES
POUR LARMOR-PLAGE
76 800 €

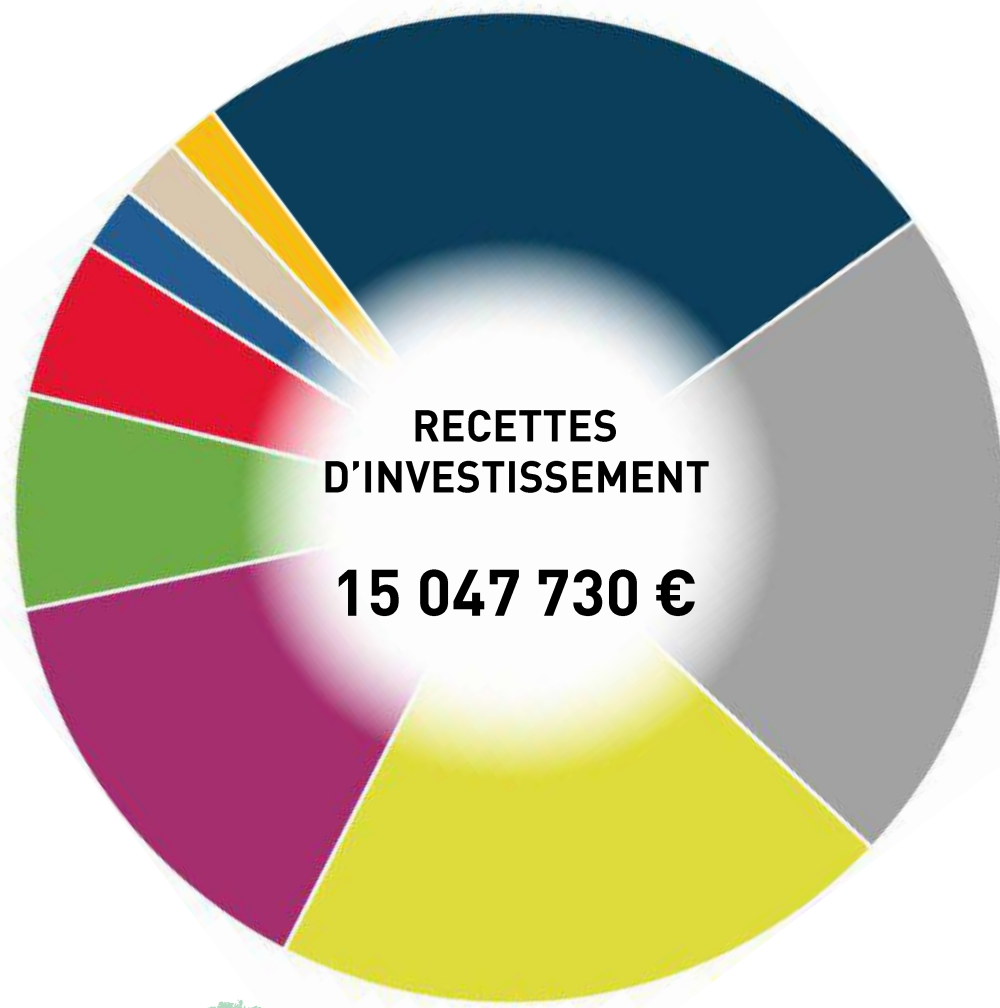


Objectif 7
OFFRE CULTURELLE
ET D'ANIMATIONS
IDENTIFIANTES
POUR LARMOR-PLAGE

DONT ACHAT D'UNE NOUVELLE STRUCTURE BIBLIOPLAGES • 35 000 €

Recettes d'investissement

Taxes aménagement
250 000 €
Fond de compensation TVA
310 000 €
Subventions Investissement + autres immobilisations corporelles
315 000 €
Restes à réaliser 2022 sur 2023
785 735 €
Opérations d'ordre
1 055 000 €
Virement section de fonctionnement
2 133 622 €



Excédent d'investissement 2022

3 825 703 €

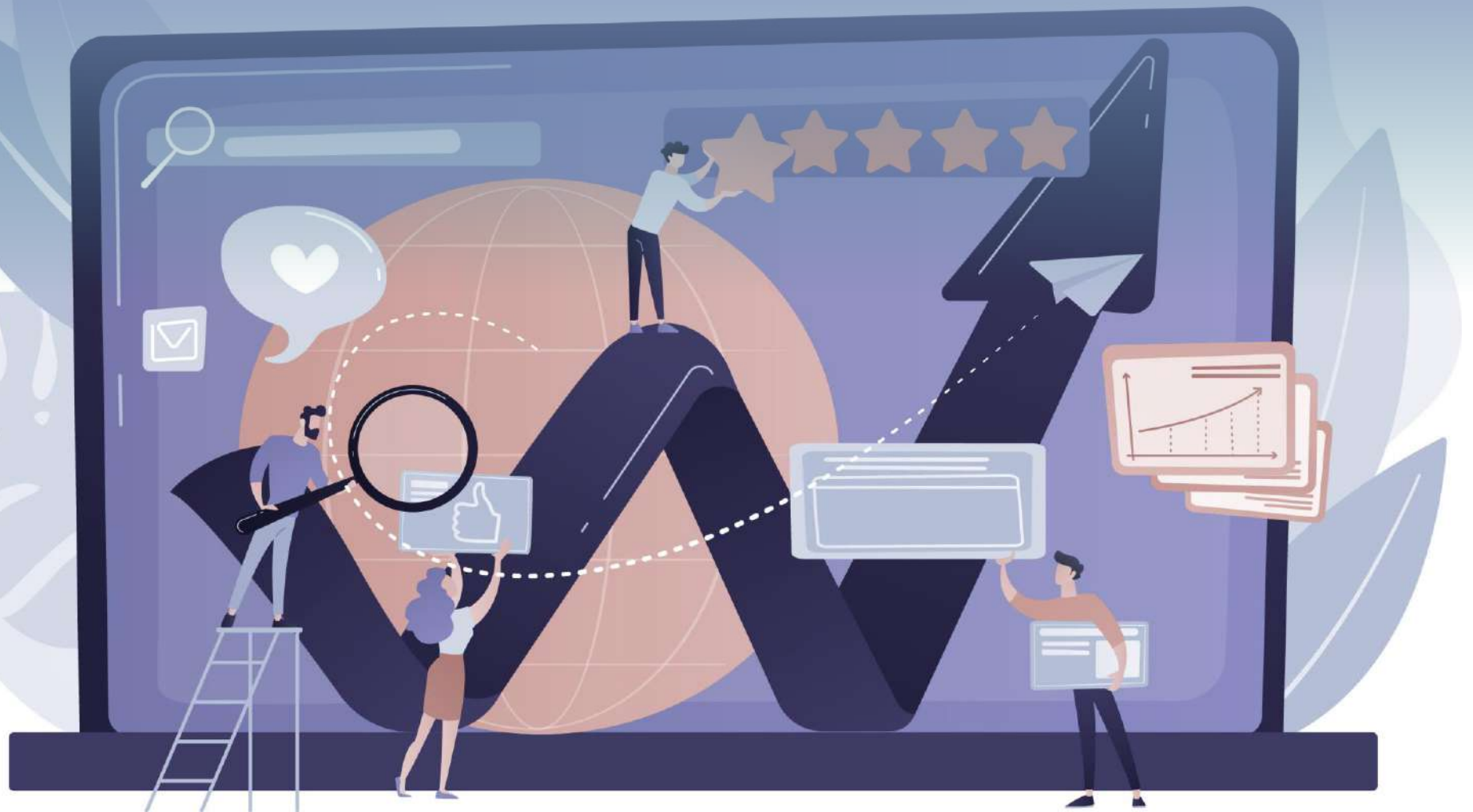
Excédent de fonctionnement capitalisé

3 286 824,75 €

Emprunt

3 085 846 €

GESTION DE LA DETTE



Ville de
Larmor-Plage
Station classée de tourisme

Budget principal ville 2023

• LE CAPITAL RESTANT DÛ

- Le capital restant dû au 1^{er} janvier 2023 **9 655 475 €**
- La commune de Larmor-Plage a contracté un nouvel emprunt en 2022 pour financer ses investissements à venir
- Estimation du montant des échéances d'emprunt pour 2023..... **1 663 960 €**
- Estimation du capital restant dû au 31/12/23 (sans nouvel emprunt)... **8 176 687 €**

Annuité de dette 2022

- Part capital : 1 293 785 € (dépenses investissement)
- Part intérêt : 146 010 € (dépenses de fonctionnement)

Annuité de dette 2023*

- Part capital : 1 478 787 € (dépenses investissement)
- Part intérêt : 185 172 € (dépenses de fonctionnement)

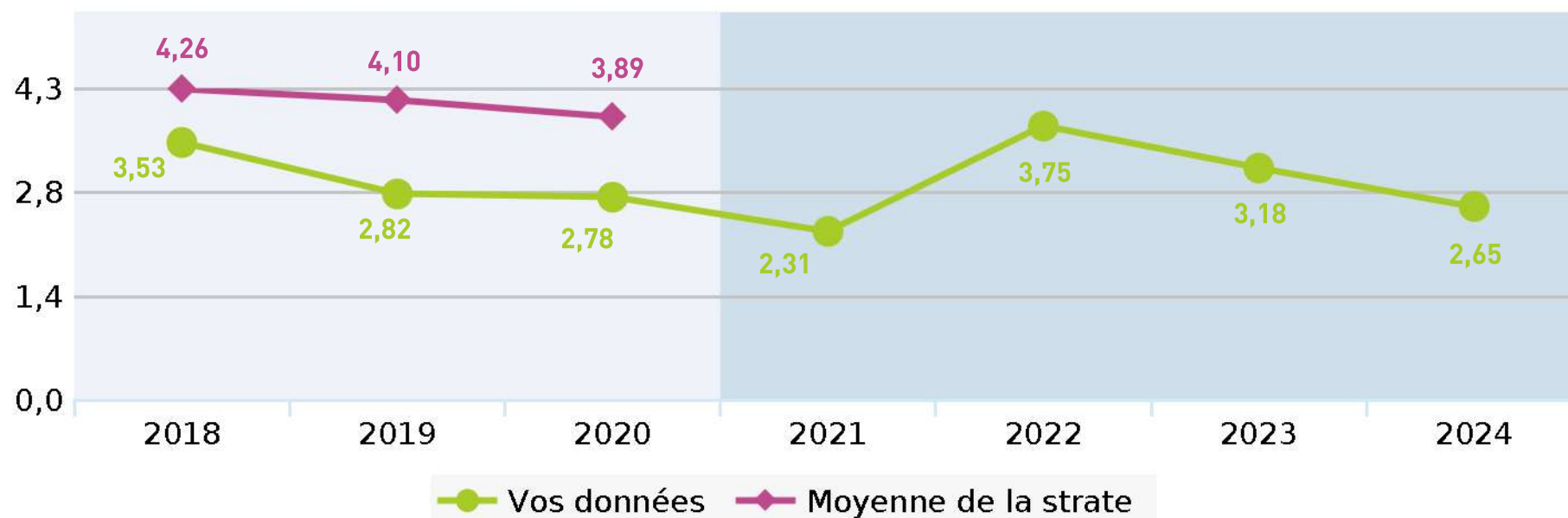
* Estimée en fonction des prêts variables



Budget principal ville 2023

• 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 12 ans



Évolution de la fiscalité pour 2023

BASE
Valeurs
locatives

Revalorisation
par l'État
+7,1 %

+

Évolution du
nombre de
foyers fiscaux

Si le montant de l'impôt augmente en 2023, 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...)