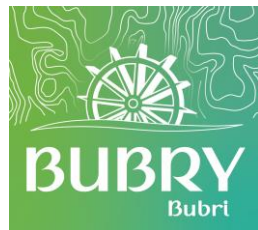


***CFU 2024***

***Note de présentation***



# ***BUDGET PRINCIPAL***

**Dépenses = 3 537 542 €**

Dont :

**1 897 348 €** de fonctionnement

**1 411 317 €** d'investissement

**228 877 €** de reports

**Recettes = 3 477 713 €**

Dont :

**2 317 779 €** en fonctionnement

**924 099 €** en investissement

**235 835 €** en reports

# *Section de fonctionnement*

Résultat d'exploitation : + 420 430 €, en baisse par rapport à 2023 (550 790 €)

Évolution des dépenses réelles : 1 868 923€, +12 %

Évolution des recettes réelles : 2 317 779 €, + 3%

# *Dépenses de fonctionnement*

- **Chapitre 011 : + 10 953 €, + 2,7%**

PEJ - Avance séjour du ski : 5 612 €

PEJ - Organisation d'une semaine cirque : 3 725 €

Programmation Amzer zo : 5 008 €

Réalisation d'un audit financier : 6 510 €

- **Chapitre 012 : + 35 023 €, + 3,4 %**

Glissement Vieillesse Technicité : + 10 973 €

Renfort services techniques gendarmerie : + 18 994 €

Tuilage poste Comptabilité - RH : + 4 629 €

Augmentation valeur du SMIC (CEE) et divers : + 3 708 €

# *Dépenses de fonctionnement*

- **Chapitre 65 : + 163 616 €, + 74%**

Versement d'une subvention d'équilibre pour clôturer le budget « Lotissement du Pont Castel : 106 635 €

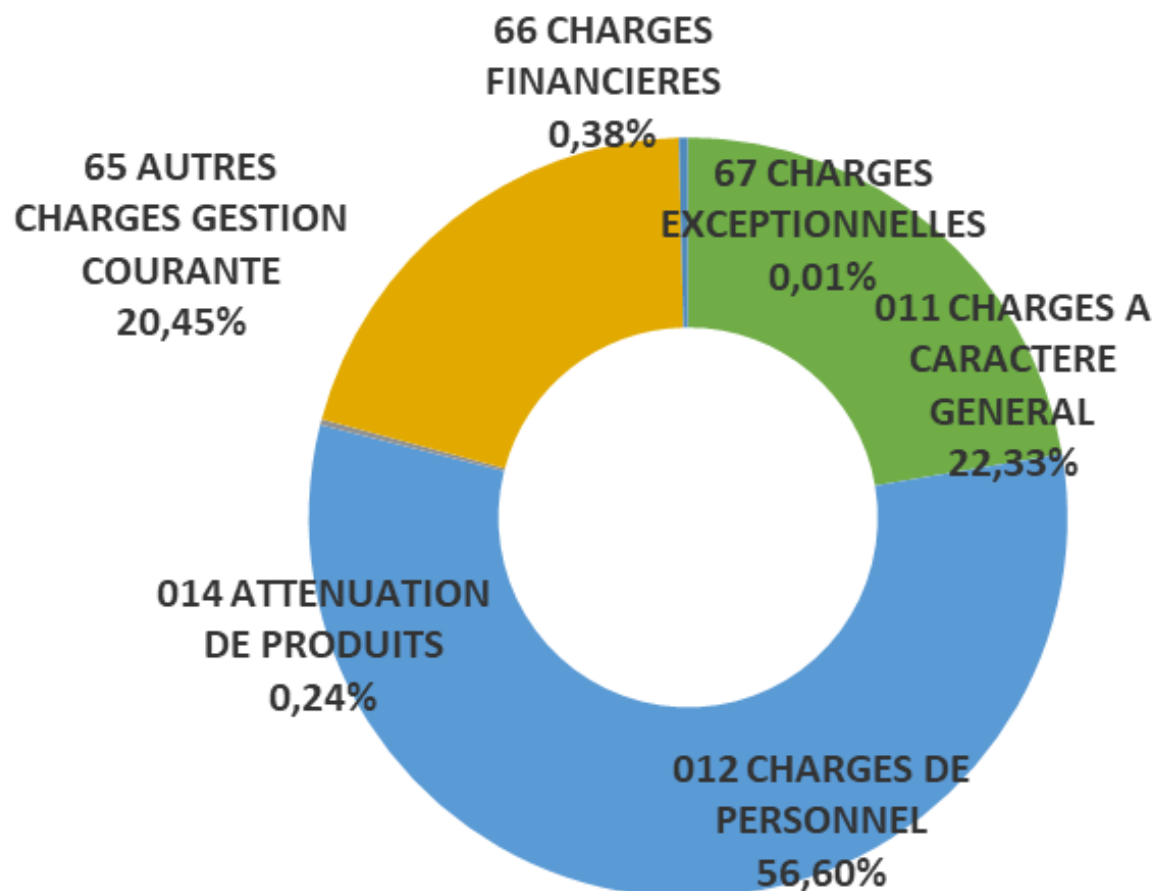
OGEC Sainte Hélène : + 40 564 € (à compter de sept. 2024 versement de la subvention annuelle en 1 fois)

Participation frais de scolarité – communes extérieures : 6 033 €

- **Chapitre 66 : + 218 €, + 3,1 %**

- **Chapitre 67 : - 1 718 €, - 93,6 %**

# Dépenses de fonctionnement



# Fonctionnement - Ratios de dépenses

	CA 2023	CFU 2024
POPULATION TOTALE	2 346	2 325
CHARGES DE FONCTIONNEMENT PAR HAB.	687 €	794 €
CHARGES DE PERSONNEL / CHARGES DE FONCTIONNEMENT	60,68 %	55,45 %
CHARGES FINANCIERES / CHARGES DE FONCTIONNEMENT	0,43 %	0,39 %

## Références 2023 sur strate 2 000 à 3 500 hab.

CHARGES DE FONCTIONNEMENT PAR HAB.	821 €
CHARGES DE PERSONNEL / CHARGES DE FONCTIONNEMENT	50,84%
CHARGES FINANCIERES / CHARGES DE FONCTIONNEMENT	1,94 %

# Recettes de fonctionnement

- **Chapitre 013 : - 26 499 €, - 59%**

Décharge syndicale en moins

- **Chapitre 70 : + 15 912 €, + 10,2%**

Participation des familles au séjour du ski : 2 avances en 2024 (5 742 €) + augmentation de la fréquentation au PEJ

+ 4% sur les tarifs de cantine et de garderie

- **Chapitre 73 : - 25 683 €, - 7,2%**

Baisse des droits de mutation

- **Chapitre 731 : + 49 226 €, + 4,8%**

Indexation des bases fiscales sur l'inflation

- **Chapitre 74 : + 40 379 €, + 6,4%**

Nouvelle dotation – aménités rurales : 33 471 €

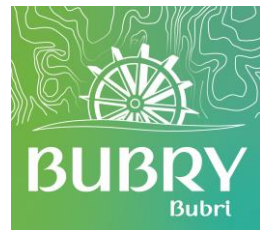
- **Chapitre 75 : + 25 050 €, + 92,5%**

Pénalités de retard – Marchés salle po : 19 074 €

Reprise des locations à la salle po : 2 717 €

- **Chapitre 76 : + 31 €, + 52,5%**

- **Chapitre 77 : - 5 202 €, - 88,7 % (cession véhicule en 2023)**



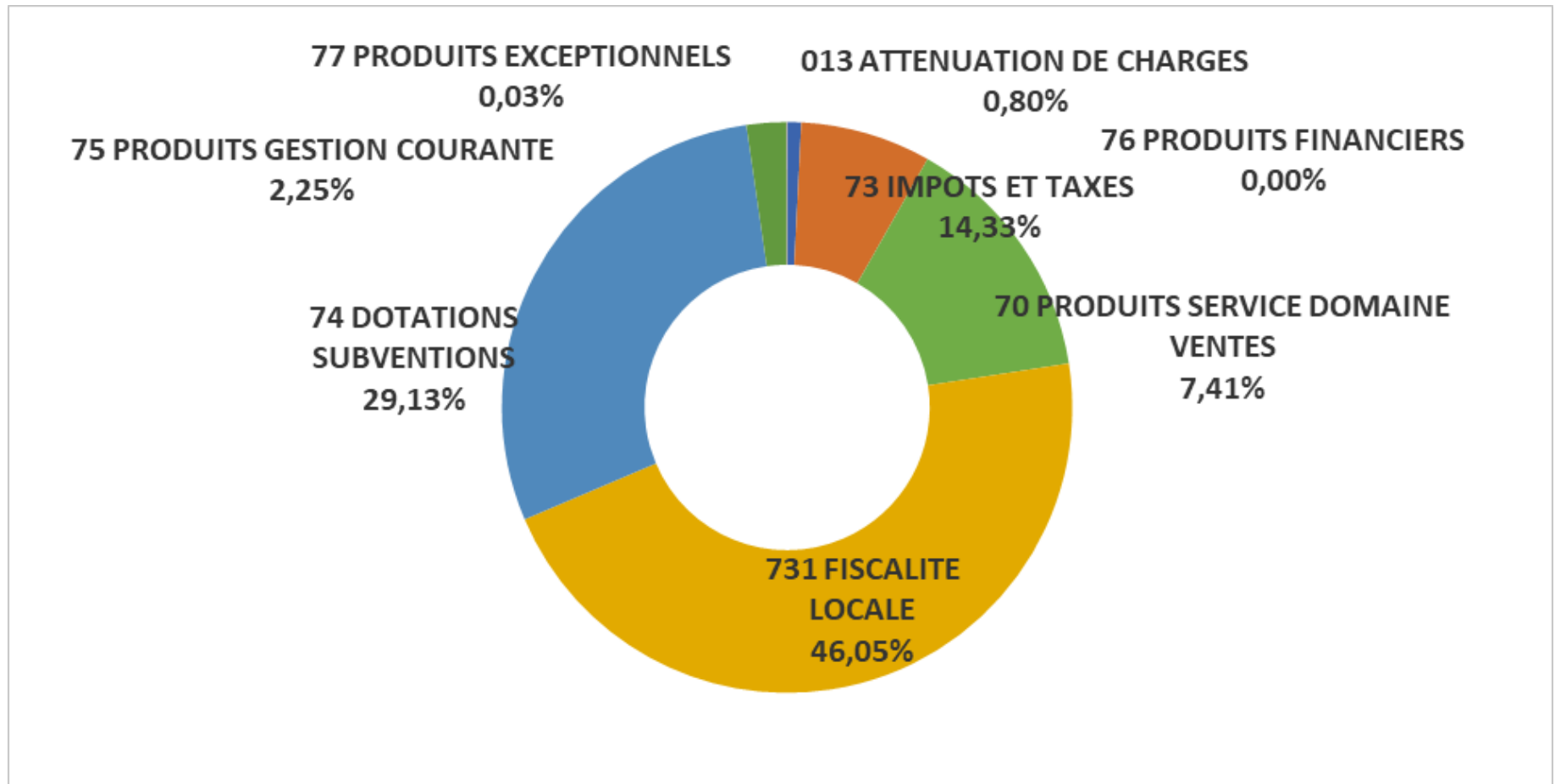


# Recettes de fonctionnement

Nature de l'imposition	2024
TFB	812 658 €
TFNB	111 802 €
TH - Rés. secondaires	71 729 €
Alloc. Compensatrices	16 058 €
Coefficient correcteur	62 105 €
<b>TOTAL</b>	<b>1 074 352 €</b>

DOTATIONS	2022	2023	2024	V° 23/24
DGF - dotation forfaitaire	261 459 €	258 346 €	255 916 €	-2 430 €
Dotation de solidarité rurale	212 979 €	232 979 €	242 409 €	9 430 €
Dotation nationale de péréquation	24 863 €	22 981 €	20 683 €	-2 298 €
<b>TOTAL</b>	<b>499 301 €</b>	<b>514 306 €</b>	<b>519 008 €</b>	<b>4 702 €</b>

# Recettes de fonctionnement



# Fonctionnement - Ratios de recettes

	CA 2023	CFU 2024
POPULATION TOTALE	2 346	2 325
PRODUITS DE FONCTIONNEMENT / HAB	933 €	989 €
PRODUITS IMPOTS / HAB	433 €	460 €
IMPOTS / PRODUITS DE FONCTIONNEMENT	46,41 %	46,60 %

## Références 2023 sur strate 2 000 à 3 500 hab.

PRODUITS DE FONCTIONNEMENT PAR HAB.	1 021 €
PRODUITS IMPOTS PAR HAB.	450 €
IMPOTS / PRODUITS DE FONCTIONNEMENT	44,02 %

# Résultat de fonctionnement

Un excédent de + 420 430 €

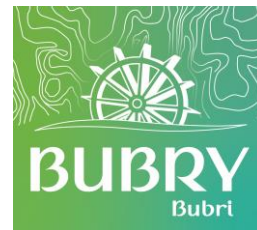
Un excédent reporté de 1 356 857 €

Un résultat de clôture de + 1 777 287 €

FONCTIONNEMENT	
	<b>REALISE</b>
DEPENSES 2024	1 897 348,38
RECETTES 2024	2 317 778,65
<b>RESULTAT 2024</b>	<b>420 430,27</b>
RESULTAT FONCTIONNEMENT 2023 REPORTE	1 356 856,50
<b>RESULTAT CUMULE FONCTIONNEMENT 2024</b>	<b>1 777 286,77</b>

	2023	2024	Evolution 23/24	%
EPARGNE DE GESTION	589 329,08	456 010,43	- 133 318,65 €	-23 %
EPARGNE BRUTE	582 391,99	448 855,44	- 133 536,55 €	-23 %
EPARGNE NETTE	552 954,16	417 855,44	- 135 098,72 €	-24 %

- Epargne de gestion : RRF – DRF, hors intérêts de la dette
- Epargne brute : Epargne de gestion – intérêts de la dette
- Epargne nette : Epargne brute – remboursement du capital



# *Section d'investissement*

Résultat 2024 : - 487 218 €

Évolution des dépenses réelles : 1 411 317 €, + 32%

Évolution des recettes réelles : 895 674 €, + 99 %

Décalage entre dépenses et recouvrement des subventions

***Les principaux investissements  
réalisés sur 2024***

# *Rénovation de la salle po : 795 992 €*



# *Construction d'une salle de sports : 105 373 €*





# Voirie rurale : 113 070 €



Secteurs de :

- Manénain
- Ty Caul
- Kérimar
- Entre Coscodo et Stang  
Hir – Manéguy coscodo

# Fin de l'aménagement du square Bing : 20 078 €



# *Installation chaudière bois – Teir Dervenn : 107 838 €*



***Entretien des bâtiments (écoles, médiathèque, ateliers...) :  
43 392€***

***Achat d'un mini-bus : 32 978 €***

***Chaudière – vestiaires stade : 29 080 €***

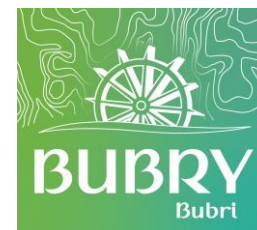
***Démolition local théâtre : 27 219 €***

***Gendarmerie provisoire : 23 657 €***

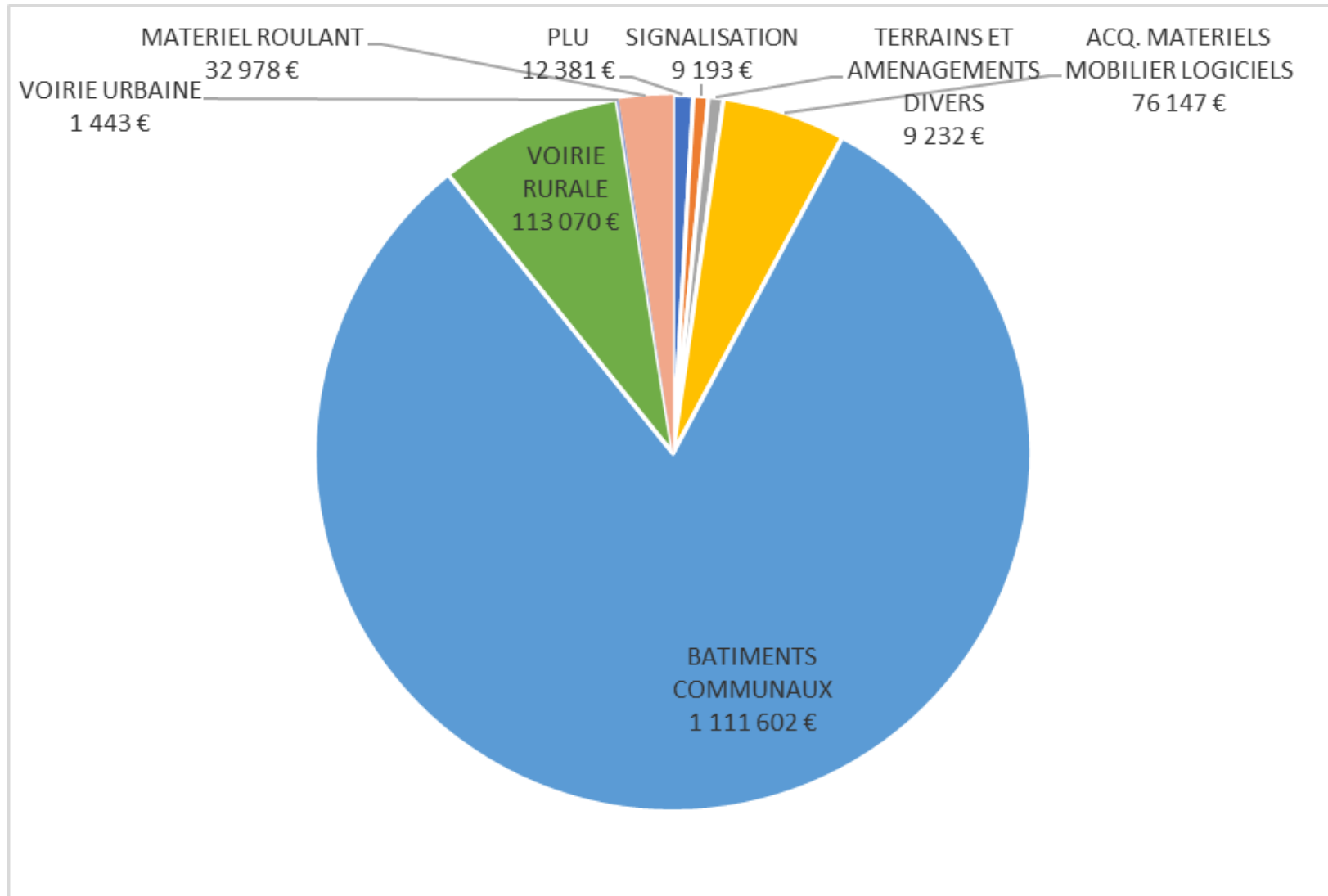
***Achat d'une chambre froide – restaurant scolaire : 10 267 €***

***Signalisation : 9 193 €***

***Budget participatif : 4 837 €***



# Dépenses d'équipement



# Investissement - Ratios de dépenses

	CA 2023	CFU 2024
POPULATION TOTALE	2 346	2 325
EMPLOIS D'INVESTISSEMENT PAR HAB.	463 €	467 €
DEPENSES D'EQUIPEMENT PAR HAB.	419 €	423 €

## Références départementales 2023 sur strate 2 000 à 3 499 hab.

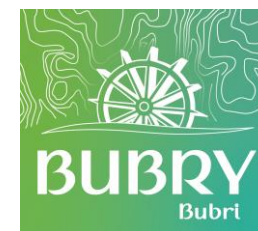
DRI par hab.	471 €
Equipement brut par hab.	376 €

## Subventions d'équipement 2024

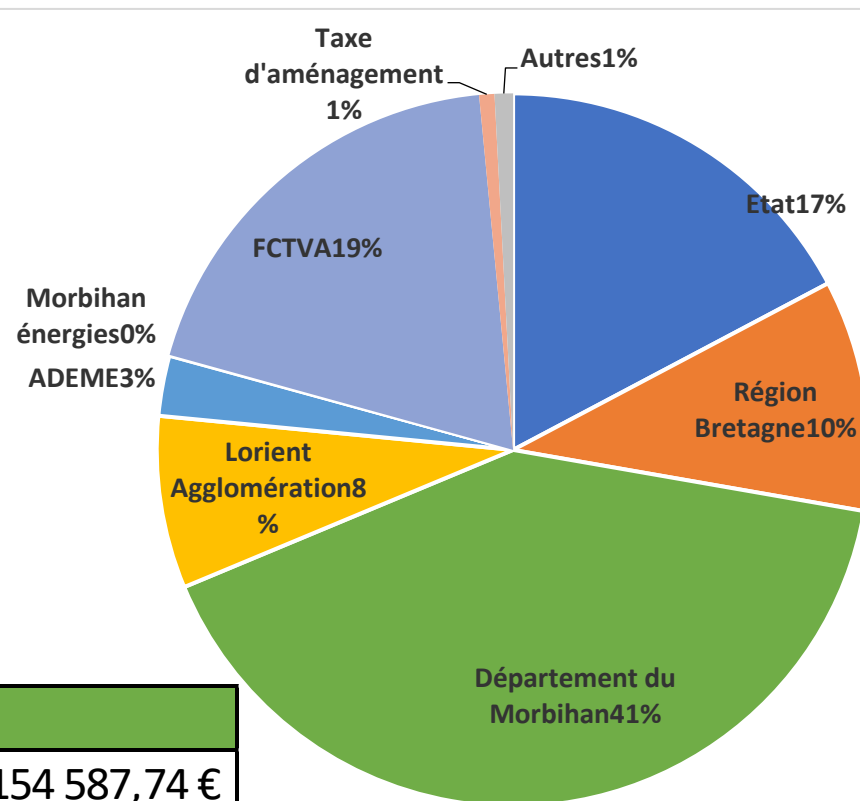
DETR - Local commercial	4 877,00 €
DSIL - Local commercial	12 760,58 €
DSIL - Chaufferie Teir Dervenn	23 680,97 €
PST - Chaufferie Teir Dervenn	39 881,80 €
ADEME - Chaufferie Teir Dervenn	24 449,35 €
DETR - Accessibilité Mairie	2 651,00 €
CNRACL - Prevention - achat de matériel adapté	1 642,00 €
DETR - Rénovation batiments communaux	27 215,00 €
PST - Rénovation batiments communaux	30 329,43 €
Agence de l'eau - Démolition local théâtre	3 182,00 €
DSIL - Salle polyvalente	67 179,19 €
DETR - Salle polyvalente	10 800,00 €
Bien vivre - Salle polyvalente	93 934,99 €
PST - Accessibilité salle polyvalente	5 157,41 €
PST - Mobilier salle polyvalente	7 674,33 €
PST - Salle polyvalente	202 155,14 €
FIC - Salle polyvalente	70 000,00 €
Fonds vert - Square bing	1 550,00 €
Fonds vert - Bache Saint Yves	3 874,00 €
Voirie rurale 2023	32 681,08 €
Voirie rurale 2024	34 500,00 €
PST - Square bing + médiathèque	8 613,84 €
PST - Acquisition d'un mini-bus	5 932,80 €
Morbihan énergies	319,78 €
CAF - Création d'une ludothèque	2 145,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>717 186,69 €</b>

# Recettes d'investissement

Évolution recettes :  
+ 384 152 €



# Recettes d'investissement



## RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT

Etat	154 587,74 €
Région Bretagne	93 934,99 €
Département du Morbihan	366 925,83 €
Lorient Agglomération	70 000,00 €
ADEME	24 449,35 €
Morbihan énergies	319,78 €
FCTVA	171 814,64 €
Taxe d'aménagement	6 192,51 €
Autres	7 449,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>895 673,84 €</b>



# Restes à réaliser 2024

RAR 2024	Dépenses
Modification du PLU - Lorient agglomération	6 155,19 €
Modification PLU - Evaluation environnementale	1 440,00 €
Frais enquête publique (affichage, commissaire enquêteur)	217,25 €
Signalisation horizontale	513,00 €
Eclairage public	46 654,50 €
Création d'un caniveau Rue du Pont Castel	2 738,40 €
Renouvellement matériels/mobiliers Salle Po	6 302,46 €
Renouvellement matériels/mobiliers Ecoles	394,32 €
Renouvellement matériels/mobiliers ST	959,00 €
Rénovation de la salle polyvalente - Moe	2 465,36 €
Porte scène salle po	3 035,00 €
Rambardes scène salle po	1 329,50 €
Mise aux normes électriques - Eglises	608,10 €
Salle de sports - Honoraires mandataire	82 007,66 €
Sanitaires écoles - Moe	11 310,00 €
Chaufferie vestiaires stade - CT	1 260,00 €
Chaudière vestiaires stade - ECS	1 248,00 €
Rideaux stade	7 407,14 €
Programme voirie rurale 2024 - Moe	6 600,00 €
Travaux aménagement rue Moulin du duc - Moe	6 378,00 €
Travaux aménagement rue Moulin du duc - Travaux	5 582,39 €
Accès salle de sports Ehpad - Moe	34 212,00 €
Solde marché lotissement PC	59,59 €
<b>Total RAR DEPENSES</b>	<b>228 876,86 €</b>

# Restes à réaliser 2024

RAR 2024	Recettes
ETAT - DETR 2023 - PETITS TRAVAUX	4 256,00 €
ETAT - DETR 2024 - RENOVATION SANITAIRES DES ECOLES	13 756,00 €
REGION BRETAGNE - SALLE POLYVALENTE	34 792,73 €
DEPARTEMENT - PST 2022 - SALLE POLYVALENTE	7 694,21 €
DEPARTEMENT - PST 2022 - LOCAL RUE DE LA LIBERATION	4 759,91 €
DEPARTEMENT - PST 2023 - MATERIELS ET MOBILIERS SALLE POLYVALENTE	2 167,17 €
DEPARTEMENT - MISE EN ACCESSIBILITE 2022 - SALLE POLYVALENTE	1 242,59 €
DEPARTEMENT - PST 2024 - DEMOLITION LOCAL THEATRE	10 029,00 €
DEPARTEMENT - PST 2024 - RENOVATION SANITAIRES DES ECOLES	28 500,30 €
DEPARTEMENT - PST 2023 - AMENAGEMENT DE LA MEDIATHEQUE ET DES ABORDS	1 085,71 €
DEPARTEMENT - PST 2024 - CHANGEMENT CHAUFFERIE VESTIAIRES STADE	10 655,10 €
DEPARTEMENT - VOIRIE RURALE 2023	8 055,32 €
MORBIHAN ENERGIES - RENOVATION 16 LUMINAIRES	3 577,50 €
MORBIHAN ENERGIES - RENOVATION 33 LUMINAIRES	6 360,00 €
MORBIHAN ENERGIES - CHANGEMENT LUMINAIRES PLACE MACROOM	2 223,00 €
ADEME - CHANGEMENT CHAUFFERIE TEIR DERVENN	9 990,65 €
AGENCE DE L'EAU - DEMOLITION LOCAL THEATRE	9 546,00 €
LEADER 2022 - RENOVATION DE LA SALLE POLYVALENTE	77 143,42 €
<b>Total RAR RECETTES</b>	<b>235 834,61 €</b>

## *Pour résumer,*

- 1 379 K€ de dépenses d'équipement
- 717 K€ de subventions d'équipement
- 229 K€ de RAR dépenses
- 236 K€ de RAR recettes

# Résultat d'investissement

Un déficit de – 487 218 €

Un excédent reporté de 244 638 €

Un résultat de clôture de – 235 621 € (RAR compris)

INVESTISSEMENT			
	REALISE	RAR 2024	TOTAL 2024
DEPENSES 2024	1 411 316,58	228 876,86	1 640 193,44
RECETTES 2024	924 099,01	235 834,61	1 159 933,62
<b>RESULTAT 2024</b>	- <b>487 217,57</b>	<b>6 957,75</b>	- <b>480 259,82</b>
RESULTAT INVESTISSEMENT 2023 REPORTE	244 638,41	-	244 638,41
<b>RESULTAT CUMULE INVESTISSEMENT 2024</b>	- <b>242 579,16</b>	<b>6 957,75</b>	- <b>235 621,41</b>

# ***La dette communale***

Capital restant dû au 31/12/2024 (encours) = **158 470 €**

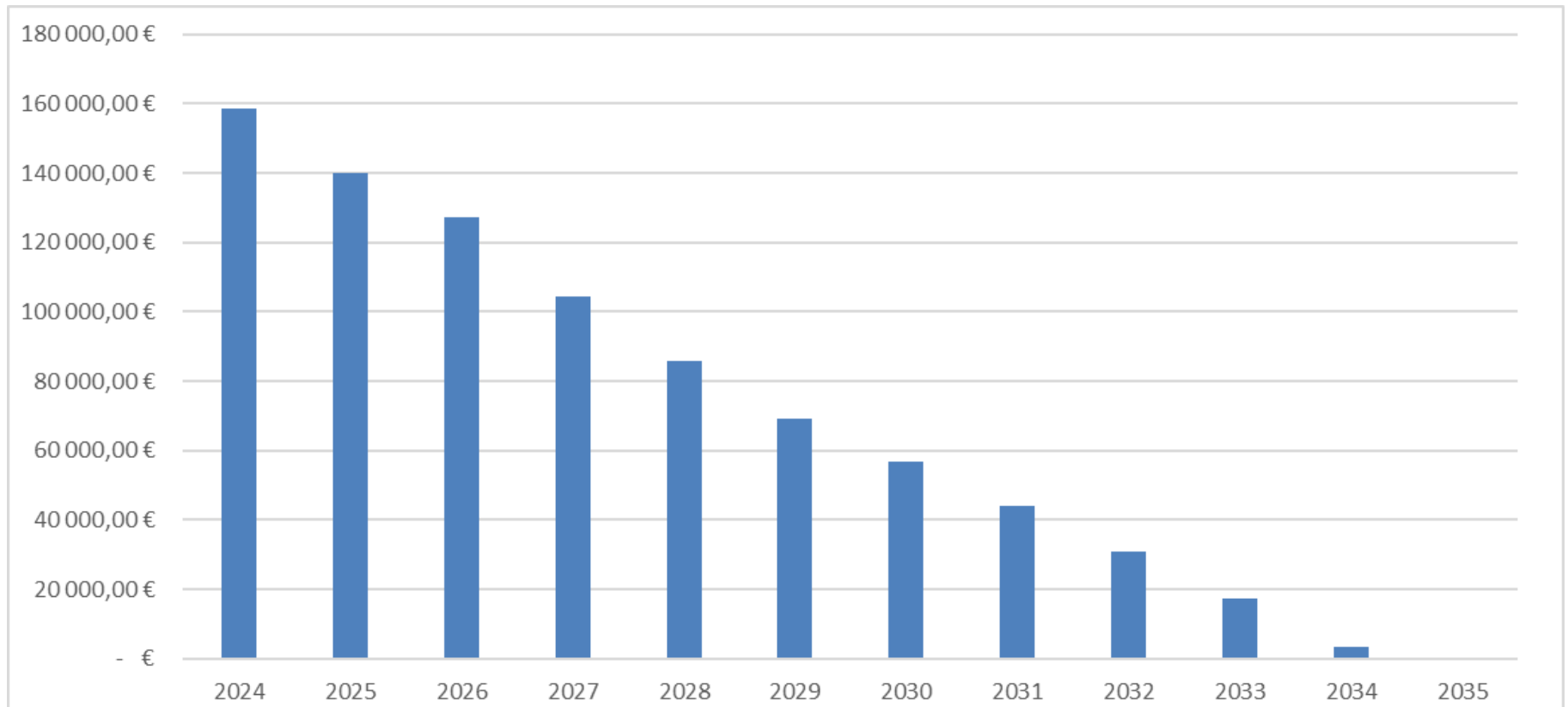
3 contrats en cours en 2024 dont 1 arrivé à échéance le 31/12

- Dette par habitant : 68 € (81 € en 2023) *Moy. Dépt. 2023 : 648 €*
- Capacité de désendettement (Capital restant dû / Epargne brute) : 0,3 année (0,3 en 2023)

# Encours de la dette

N°	Organismes prêteurs	Objet de la dette	Capital emprunté	Capital restant dû au 01/01/2024	Annuité 2024	Capital restant dû au 31/12/2024
1	CAF	PEJ	150 000,00 €	15 000,00 €	15 000,00 €	- €
3	CFFL	INVESTISSEMENTS DIVERS	300 000,00 €	138 337,90 €	10 839,20 €	127 498,70 €
4	Crédit foncier	CHAUMIERE SAINT YVES	116 000,00 €	36 292,60 €	5 321,44 €	30 971,16 €
<b>TOTAL</b>			<b>566 000,00 €</b>	<b>189 630,50 €</b>	<b>31 160,64 €</b>	<b>158 469,86 €</b>

# *Extinction naturelle de la dette*



# Budget annexe - Lotissement de Pont-Castel

Dépenses : Travaux de finalisation des abords du lotissement

Recettes : Subvention d'équilibre du budget principal

FONCTIONNEMENT	
	REALISE
DEPENSES 2024	13 283,04
RECETTES 2024	106 635,39
<b>RESULTAT 2024</b>	<b>93 352,35</b>
RESULTAT FONCTIONNEMENT 2023 REPORTE	93 352,35
<b>RESULTAT CUMULE FONCTIONNEMENT 2024</b>	<b>-</b>



# Budget annexe – Lotissement Len Bras

Dépenses : Moe (7 800 €) + travaux (71 266 €)

Recettes : subvention départementale

FONCTIONNEMENT	
	<b>REALISE</b>
DEPENSES 2024	167 841,73
RECETTES 2024	188 918,67
<b>RESULTAT 2024</b>	<b>21 076,94</b>
RESULTAT FONCTIONNEMENT 2023 REPORTE	- 0,28
RESULTAT CUMULE FONCTIONNEMENT	<b>21 076,66</b>
INVESTISSEMENT	
	<b>REALISE</b>
DEPENSES 2024	167 841,37
RECETTES 2024	88 775,65
<b>RESULTAT 2024</b>	<b>- 79 065,72</b>
RESULTAT INVESTISSEMENT 2023 REPORTE	- 88 775,65
RESULTAT CUMULE INVESTISSEMENT	<b>- 167 841,37</b>

# Budget annexe – Maison de santé

8 cabinets loués à l'année + 2 cabinets loués en vacation : 46 254 €

Charges de fonctionnement du bâtiment : 17 362 €

Personnel communal mis à disposition : 13 735 €

Une dépense d'investissement : 3 285 € (climatisation)

FONCTIONNEMENT	
	<b>REALISE</b>
DEPENSES 2024	31 096,10 €
RECETTES 2024	46 774,57 €
<b>RESULTAT 2024</b>	<b>15 678,47 €</b>
RESULTAT FONCTIONNEMENT 2023 REPORTE	35 963,83 €
<b>RESULTAT CUMULE FONCTIONNEMENT 2024</b>	<b>51 642,30 €</b>
INVESTISSEMENT	
	<b>REALISE</b>
DEPENSES 2024	3 584,27 €
RECETTES 2024	0,00 €
<b>RESULTAT 2024</b>	<b>-3 584,27 €</b>
RESULTAT INVESTISSEMENT 2023 REPORTE	-446 145,52 €
<b>RESULTAT CUMULE INVESTISSEMENT 2024</b>	<b>-449 729,79 €</b>