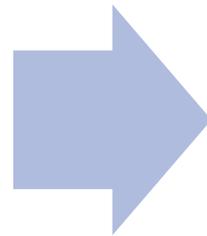


# COMPTES FINANCIERS UNIQUES 2024

# BUDGETS PRIMITIFS 2025

DOB  
CM 29 janvier



CFU 2024 et BP 2025  
CM 05 mars

## 1. Comptes financiers uniques 2024

- Présentation des résultats et des soldes intermédiaires de gestion
- Affectation des résultats

## 2. Fiscalité 2025

## 3. Budgets primitifs 2025

### 3.1 Budget principal

- Synthèse par nature
- Section de fonctionnement
  - Dépenses
  - Recettes
- Section d'investissement
  - Dépenses
  - Recettes

### 3.2 Budgets annexes

- Camping
- Cinéma
- France Services

---

# 1. COMPTES FINANCIERS UNIQUES 2024

## La fin du compte administratif et du compte de gestion : qu'est ce qui change avec le CFU ?

Le CFU apporte plusieurs changements importants dans la gestion financière des collectivités territoriales françaises

Le CFU se substitue au compte administratif et au compte de gestion, créant ainsi un document unique commun à l'ordonnateur et au comptable

- ✓ Simplification administrative : Il vise à simplifier les processus administratifs entre l'ordonnateur et le comptable, sans remettre en cause leurs prérogatives respectives
- ✓ Amélioration de la transparence : Le CFU favorise une meilleure transparence et lisibilité de l'information financière des collectivités (ajout de données sur la capacité de désendettement, le taux d'épargne, une vision patrimoniale)
- ✓ Enrichissement de l'information : Il met davantage en exergue les données comptables à côté des données budgétaires, permettant ainsi de mieux éclairer les assemblées délibérantes
- ✓ Dématérialisation : Le déploiement du CFU s'inscrit dans une démarche de dématérialisation de l'ensemble des documents budgétaires

Le CFU sera généralisé progressivement, avec une mise en œuvre obligatoire pour toutes les collectivités au plus tard pour l'exercice budgétaire 2026.

La commune s'est portée volontaire pour adopter un CFU dès l'exercice 2024

*La situation financière de Binic-Etables-sur-Mer reste très saine en 2024, caractérisée par des dépenses maîtrisées, un niveau d'investissement soutenu et un endettement très faible comparé aux communes similaires.*

- *Fonctionnement*

*Les recettes réelles de fonctionnement atteignent 9 938k€ (1 401€/habitant), dépassant la moyenne des villes comparables (9 273k€). Les dépenses réelles de fonctionnement s'élèvent à 8 038k€ (1 132€/habitant), inférieures à la moyenne de la strate (8 228k€).*

*Cette gestion prudente génère un résultat de fonctionnement annuel de 1 479k€, nettement supérieur à la moyenne (1 012k€). Le résultat cumulé de fonctionnement au 31/12/2024 s'établit à 2 381k€.*

*- Charges nettes de personnel : 4 418k€ (624€/habitant), supérieures à la moyenne en valeur (4 197k€), mais représentant seulement 54,7% des dépenses réelles (2 points sous la moyenne nationale). Elles ont progressé de 3,3% entre 2023 et 2024 malgré les nombreuses mesures gouvernementales impactant la rémunération*

*- Charges à caractère général : 2 145k€ (302€/habitant), dans la moyenne malgré l'impact de l'organisation de Binic Fête la Morue (119k€).*

- *Investissement*

*Les ressources d'investissement hors résultat reporté s'élèvent à 4 058k€ (572€/habitant), surpassant la moyenne (3 342k€). Les emplois d'investissement atteignent 3 691k€ (520€/habitant), légèrement au-dessus de la moyenne (3 531k€), reflétant un effort d'investissement soutenu avec des dépenses d'équipement brut de 429€/habitant (moyenne de 398€).*

*Conformément à l'article 191 de la loi de finances pour 2024, la commune a réalisé la cotation « budget vert » pour 17 natures de dépenses d'investissement au prisme de l'axe 1 « Atténuation du changement climatique ». Sur 2 514k€ cotées, 1 187k€ sont évaluées favorables / 289k€ défavorables / 1 094k€ neutres.*

- *Ratios financiers*

*- Capacité d'autofinancement : 1 900k€ (267€/habitant), supérieure à la moyenne (1 478k€) et en hausse de 6% par rapport à 2023.*

*- Fonds de roulement : 3 221k€ (453€/habitant), légèrement supérieur à la moyenne (2 920k€), et en hausse de 12% par rapport à 2023*

*- Encours de la dette : 1 822k€ (257€/habitant), trois fois inférieur à la moyenne (5 357k€).*

*- Capacité de désendettement : 0,96 an, excellente comparée à la moyenne nationale d'environ 5 ans.*

## Synthèse de tous les budgets en 2024

- ✓ 12 638 214,57 € de dépenses (+0,93%)
- ✓ 16 200 290,12 € de recettes (-1,39%)
- ✓ 3 562 075,55 € de résultat cumulé consolidé au 31/12/2024 (-9,62%)

Réalisé 2024 tous budgets	Dépenses	Recettes	Résultat tous budgets
Fonctionnement	<b>8 870 845,97 €</b>	<b>11 475 262,15 €</b>	<b>2 604 416,18 €</b>
Investissement	<b>3 767 368,60 €</b>	<b>4 725 027,97 €</b>	<b>957 659,37 €</b>
Total	<b>12 638 214,57 €</b>	<b>16 200 290,12 €</b>	<b>3 562 075,55 €</b>

## Synthèse des comptes de gestion par budget

- 97% des dépenses sur le budget principal
- 70% de dépenses en fonctionnement

FONCTIONNEMENT	DEPENSES	RECETTES	RESULTAT
BUDGET PRINCIPAL	8 523 143,68 €	10 903 851,73 €	2 380 708,05 €
CAMPING	180 791,87 €	330 385,08 €	149 593,21 €
CINEMA	74 180,39 €	103 173,27 €	28 992,88 €
FRANCE SERVICES	92 730,03 €	137 852,07 €	45 122,04 €
<b>SOUS TOTAL FONCTIONNEMENT</b>	<b>8 870 845,97 €</b>	<b>11 475 262,15 €</b>	<b>2 604 416,18 €</b>

INVESTISSEMENT	DEPENSES	RECETTES	RESULTAT
BUDGET PRINCIPAL	3 690 926,72 €	4 530 728,26 €	839 801,54 €
CAMPING	42 907,26 €	153 272,94 €	110 365,68 €
CINEMA	1 908,80 €	5 864,40 €	3 955,60 €
FRANCE SERVICES	31 625,82 €	35 162,37 €	3 536,55 €
<b>SOUS TOTAL INVESTISSEMENT</b>	<b>3 767 368,60 €</b>	<b>4 725 027,97 €</b>	<b>957 659,37 €</b>

<b>TOTAL</b>	<b>12 638 214,57 €</b>	<b>16 200 290,12 €</b>	<b>3 562 075,55 €</b>
--------------	------------------------	------------------------	-----------------------

# 1. COMPTES FINANCIERS UNIQUES 2024

## RECETTES DE FONCTIONNEMENT – BUDGET PRINCIPAL 10,9M€ ; + 3%

RECETTES DE FONCTIONNEMENT	Réalisé				CFU	Var° n-1
	2020	2021	2022	2023	2024	
73 - IMPOTS ET TAXES	4 815k€	5 282k€	5 603k€	6 034k€	6 156k€	2%
74 - DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	2 797k€	2 598k€	2 677k€	2 523k€	2 626k€	4%
70 - PRODUITS DE SERVICES	254k€	393k€	496k€	553k€	618k€	12%
75 - AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	166k€	188k€	212k€	218k€	275k€	26%
013 - ATTENUATIONS DE CHARGES	113k€	81k€	167k€	158k€	166k€	5%
042/722 - TRAVAUX EN REGIE	17k€	30k€	79k€	67k€	96k€	44%
PRODUITS DE GESTION	8 162k€	8 572k€	9 233k€	9 554k€	9 937k€	4%
77 - PRODUITS SPECIFIQUES	33k€	176k€	258k€	10k€	24k€	146%
78 - REPRISES SUR PROVISIONS				4k€	3k€	-23%
RECETTES REELLES	8 195k€	8 748k€	9 491k€	9 568k€	9 964k€	4%
042 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT	36k€	56k€	245k€	38k€	38k€	1%
002 - RESULTAT REPORTE DE FONCTIONNEMENT	532k€	470k€	473k€	1 012k€	902k€	-11%
RECETTES TOTALES DE LA SECTION	8 763k€	9 274k€	10 209k€	10 618k€	10 904k€	3%

### À noter

Stabilité de la DGF grâce à l'instauration du fonds de garantie pour les communes nouvelles

Hausse des produits fiscaux de 122k€ malgré la baisse des droits de mutation de 271k€, avec l'augmentation de la taxe d'habitation sur les résidences secondaires = +115k€ ; et l'actualisation des bases de +3,9%

Augmentation importante des produits de gestion courante du fait d'augmentation des remboursements sinistres assurances

Hausse des produits des services et du domaine en raison des recettes de l'organisation de Binic Fête la Morue

## DEPENSES DE FONCTIONNEMENT – BUDGET PRINCIPAL : 8,5M€ ; +4%

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	Réalisé				CFU	Var° n-1
	2020	2021	2022	2023	2024	
011 - CHARGES A CARACTERE GENERAL	1 410k€	1 624k€	1 881k€	1 909k€	2 145k€	12%
012 - CHARGES DE PERSONNEL	3 697k€	3 870k€	4 070k€	4 418k€	4 564k€	3,3%
65 - AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	776k€	862k€	1 006k€	1 198k€	1 093k€	-8,7%
014 - ATTENUATIONS DE PRODUITS	104k€	94k€	165k€	176k€	187k€	6,3%
<b>CHARGES DE GESTION</b>	<b>5 986k€</b>	<b>6 451k€</b>	<b>7 122k€</b>	<b>7 701k€</b>	<b>7 989k€</b>	<b>4%</b>
66 - CHARGES FINANCIERES	49k€	42k€	38k€	47k€	47k€	-1%
67 - CHARGES SPECIFIQUES	11k€	12k€	38k€	16k€	2k€	-88%
68 - DOTATION AUX PROVISIONS		0k€	10k€	8k€	0k€	-100%
<b>DEPENSES REELLES</b>	<b>6 046k€</b>	<b>6 505k€</b>	<b>7 207k€</b>	<b>7 772k€</b>	<b>8 038k€</b>	<b>3%</b>
042 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT	547k€	740k€	790k€	444k€	485k€	9%
<b>DEPENSES TOTALES DE LA SECTION</b>	<b>6 593k€</b>	<b>7 245k€</b>	<b>7 997k€</b>	<b>8 216k€</b>	<b>8 523k€</b>	<b>4%</b>

### À noter

- Le chapitre 011 progresse principalement sous l'effet de l'organisation de Binic fête la Morue 2024 (Cf focus ci- après)
- Augmentation des charges de personnel limité à 3,3% malgré les +1,5% point d'indice et + 5 points d'indice pour tous les agents
- Baisse des autres charges de gestion courante (-8,8%) en comparaison à 2023 (protocole d'accord OGEC Ste Année en 2023)
- Augmentation de la charge d'amortissement des investissements (+9%)
- Augmentation des atténuations de produit en lien avec l'augmentation des produits de taxe de séjour (+12k€)

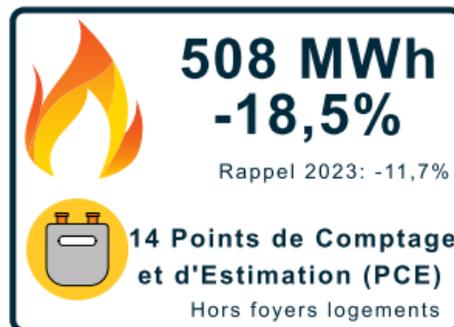
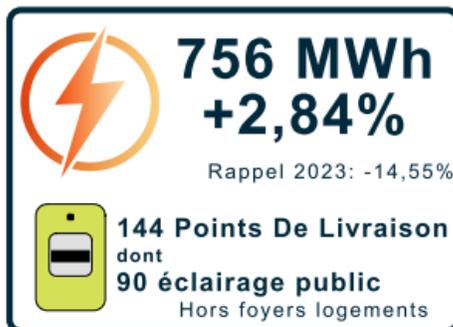
# 1. COMPTES FINANCIERS UNIQUES 2024

## Focus : Binic fête la Morue 2024 (-67,8k€)

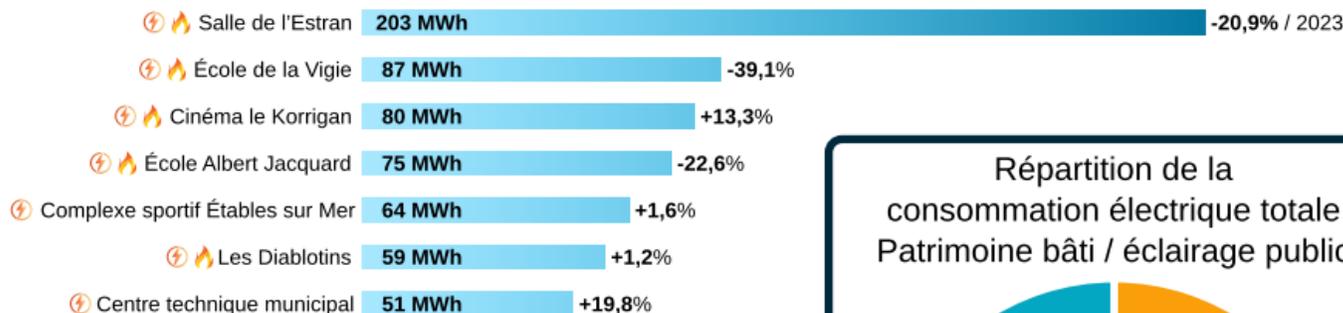
Dépenses		Recettes		
		réalisé 2024	réalisé 2024	
Communication	Conception	651,60 €	Subventions, Participations	
	Editions	3 755,40 €		Département
	Médias, promo°			Région
		<b>4 407 €</b>	Baisse subvention Office de tourisme	
			<b>13 000,00 €</b>	
COncerts et Déambulations	Prestation Musique ( Marché)	30 636,09 €	Occupation du domaine public	
	autres Prestations	4 483,11 €		Extensions de terrasses
		<b>35 119 €</b>		Stands de restauration
				Marché artisanal
Sécurité	Société Sécurité	24 381,12 €	Grande roue (1 mois)	
	Gendarmerie	4 860,00 €	<b>31 142,99 €</b>	
	Protection civile	3 810,00 €	Merchandising	
	autres Prestations		Rétrocession OT	
		<b>33 051 €</b>		
Maritime	Prestation Volet Maritime	36 779,00 €	Mécénat	
		<b>36 779 €</b>		
Fournitures et locations	Matériels CTM	2 620,63 €	Divers	
	Panneaux	1 362,00 €		
		<b>3 983 €</b>	<b>Total Recettes</b>	
Autres Dépenses	Divers		<b>51 530,99 €</b>	
	Electricité(60612)	1 079,82 €		
	Alimentation(60623)	274,09 €		
	Achat Sacs + badges(60632)	4 713,18 €		
Ressources Humaines	RH		<b>Solde</b>	
			<b>-67 875 €</b>	
<b>Total Dépenses</b>		<b>119 406,04 €</b>		

+ Heures totales comptabilisées : 1 546h dont 830h des services techniques

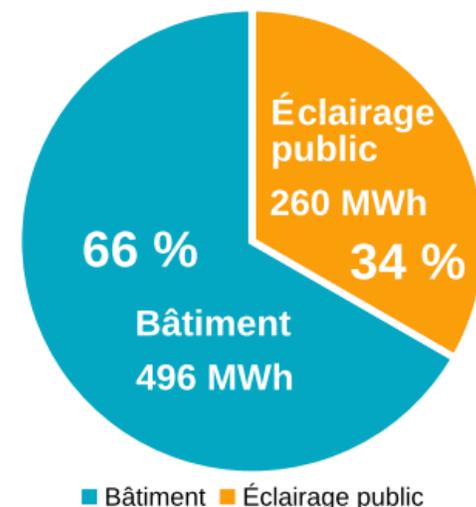
Nota: Bilan réalisé sur des consommations réelles issues des données de consommation des distributeurs: ENEDIS et GRDF



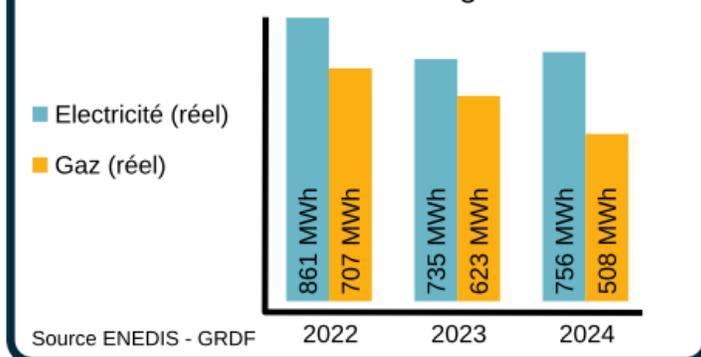
Consommation des bâtiments principaux: gaz et électricité confondus



Répartition de la consommation électrique totale Patrimoine bâti / éclairage public



Évolution de la consommation totale d'électricité et de gaz

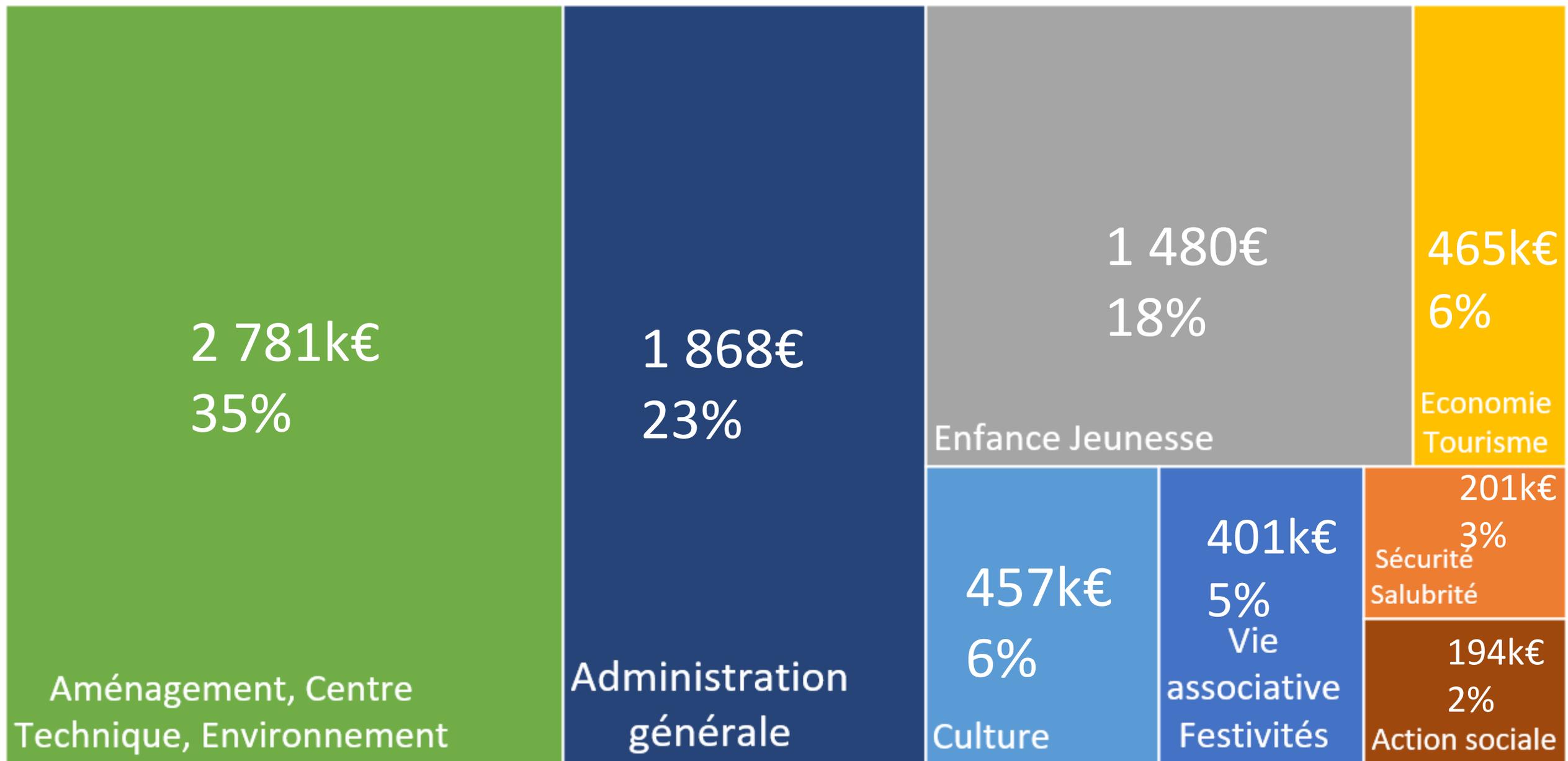


Coût de l'énergie sur l'année 2024 (hors foyers logements)



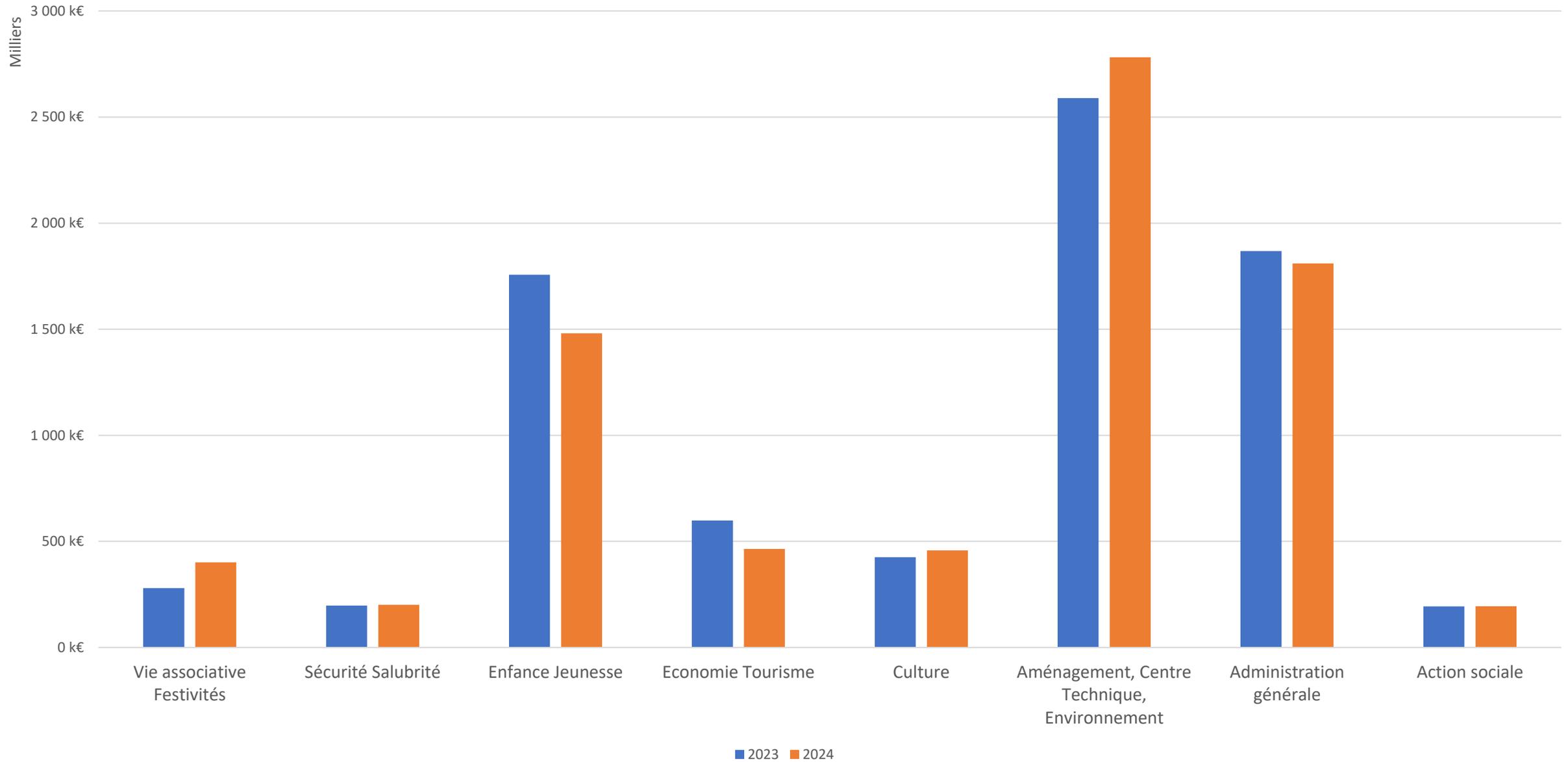
Source service comptabilité

# 1. COMPTES FINANCIERS UNIQUES 2024



+248k€ de dépenses non ventilées

Evolution des dépenses réelles de fonctionnement par groupes de fonctions



# 1. COMPTES FINANCIERS UNIQUES 2024

## Une excellente santé financière

Capacité d'autofinancement nette : 1 601k€

Dette faible : 1 822k€ ; capacité de désendettement inférieure à 1 an

Niveau d'investissement élevé : 3 294 k€ de dépenses d'équipement

## SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

	2020	2021	2022	2023	2024	Var° n-1
PRODUITS DE GESTION	8 162 k€	8 572 k€	9 233 k€	9 554 k€	9 937 k€	4%
-CHARGES DE GESTION	5 986 k€	6 451 k€	7 122 k€	7 701 k€	7 989 k€	4%
<b>= EXCEDENT BRUT COURANT</b>	<b>2 177 k€</b>	<b>2 122 k€</b>	<b>2 112 k€</b>	<b>1 853 k€</b>	<b>1 948 k€</b>	5%
+ SOLDE EXCEPTIONNEL HORS CESSIONS	19 k€	41 k€	20 k€	-15 k€	0 k€	-98%
<b>= EPARGNE DE GESTION</b>	<b>2 196 k€</b>	<b>2 163 k€</b>	<b>2 131 k€</b>	<b>1 838 k€</b>	<b>1 947 k€</b>	6%
+ SOLDE FINANCIER	-49 k€	-42 k€	-38 k€	-47 k€	-47 k€	-1%
<b>= CAF BRUTE</b>	<b>2 146 k€</b>	<b>2 121 k€</b>	<b>2 094 k€</b>	<b>1 791 k€</b>	<b>1 900 k€</b>	6%
- REMBOURSEMENT CAPITAL DETTE	348 k€	323 k€	286 k€	291 k€	299 k€	3%
<b>= CAF NETTE</b>	<b>1 798 k€</b>	<b>1 798 k€</b>	<b>1 808 k€</b>	<b>1 500 k€</b>	<b>1 601 k€</b>	7%
+Subventions	139 k€	484 k€	258 k€	519 k€	809 k€	56%
+Cessions	3 k€	122 k€	200 k€	8 k€	22 k€	161%
+FCTVA	418 k€	593 k€	447 k€	405 k€	592 k€	46%
+Taxe d'aménagement	139 k€	161 k€	174 k€	224 k€	107 k€	-52%
<b>=Capacité d'investissement avant emprunt</b>	<b>2 498 k€</b>	<b>3 158 k€</b>	<b>2 887 k€</b>	<b>2 656 k€</b>	<b>3 130 k€</b>	18%
+Emprunt	4 k€	118 k€	0 k€	300 k€	500 k€	67%
<b>=Capacité d'investissement avec emprunt</b>	<b>2 501 k€</b>	<b>3 276 k€</b>	<b>2 887 k€</b>	<b>2 956 k€</b>	<b>3 630 k€</b>	23%
-Dépenses d'équipement	3 118 k€	2 761 k€	3 102 k€	3 854 k€	3 294 k€	-15%
-Autres dépenses d'investissements à financer	0 k€	197 k€		45 k€	0 k€	-99%
<b>=Besoin (+) ou capacité (-) de financement</b>	<b>617 k€</b>	<b>-318 k€</b>	<b>214 k€</b>	<b>942 k€</b>	<b>-336 k€</b>	-136%
Fonds de roulement en début d'exercice	4 354 k€	3 742 k€	4 121 k€	3 777 k€	2 875 k€	-24%
Variation fonds de roulement	-612 k€	379 k€	-214 k€	-902 k€	346 k€	-138%
Fonds de roulement en fin d'exercice	3 742 k€	4 121 k€	3 777 k€	2 875 k€	3 221 k€	12%
Encours de dette en fin d'exercice	2 103 k€	1 898 k€	1 612 k€	1 621 k€	1 822 k€	12%
Capacité de désendettement	0,98	0,89	0,77	0,91	0,96	6%

<b>RATIOS OBLIGATOIRES</b>	<b>BINIC ETABLES SUR MER</b>	<b>MOYENNE DE LA STRATE *</b>
<b>ANNEE</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Dépenses réelles de fonctionnement/Population**</b>	<b>1 133 €</b>	<b>1 163 €</b>
<b>Produit des impositions Directes/Population**</b>	<b>790 €</b>	<b>574 €</b>
<b>Recettes réelles de fonctionnement/Population**</b>	<b>1 406 €</b>	<b>1 307 €</b>
<b>Dépenses équipement Brut Hors 204/Population**</b>	<b>429 €</b>	<b>398 €</b>
<b>Encours Dette /Population</b>	<b>257 €</b>	<b>767 €</b>
<b>Dotation Globale de Fonctionnement/Population**</b>	<b>323 €</b>	<b>159 €</b>
<b>Dépenses de Personnel / Dépenses réelles de fonctionnement</b>	<b>54,71%</b>	<b>56,84%</b>
<b>Dépenses Fct+Capital/ Recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>83,57%</b>	
<b>Dépenses équipement brut/Recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>30,52%</b>	
<b>Encours dette/ Recettes réelles de fonctionnement</b>	<b>18,26%</b>	

\* Source DGCL Comptes individuelles des communes

\*\* Population totale 2024 7095 habitants

## RECETTES D'INVESTISSEMENT – BUDGET PRINCIPAL 4,5M€ ; -3%

RECETTES D'INVESTISSEMENT	Réalisé				CFU		Var° n-1
	2020	2021	2022	2023	2024	RAR	
10 - DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES	2 158k€	2 453k€	2 221k€	1 829 k€	2 199 k€		20%
16 - EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILES	4k€	121k€	6k€	300 k€	500 k€		67%
13 + 204 - SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT RECUES	139k€	484k€	258k€	519 k€	809 k€	403k€	56%
23 -21 IMMOBILISATIONS EN COURS et CORPORELLES	5k€	0k€			6 k€		
45 - OPERATIONS POUR COMPTE DE TIERS		58k€	39k€				
27 - IMMOBILISATIONS FINANCIERES			100k€				
<b>RECETTES REELLES</b>	<b>2 306k€</b>	<b>3 117k€</b>	<b>2 624k€</b>	<b>2 648k€</b>	<b>3 514k€</b>	<b>403k€</b>	<b>33%</b>
001 - RESULTAT REPORTE D'INVESTISSEMENT	2 222k€	1 572k€	1 783k€	1 565 k€	473 k€		-70%
040 - OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	547k€	740k€	790k€	444 k€	485 k€		9%
041 - OPERATIONS PATRIMONIALES	108k€	164k€		6 k€	59 k€		824%
<b>RECETTES TOTALES DE LA SECTION</b>	<b>5 184k€</b>	<b>5 593k€</b>	<b>5 197k€</b>	<b>4 663k€</b>	<b>4 531k€</b>	<b>403k€</b>	<b>-3%</b>

### À noter

Très forte augmentation des subvention perçues (809k€) + 403k€ en RAR

Emprunt réalisée à hauteur de 500k€ (taux fixe 3,17%)

Forte baisse de la taxe d'aménagement : 107k€ soit -117k€

Hausse des produits de FCTVA (592k€, soit + 187k€)

# 1. COMPTES FINANCIERS UNIQUES 2024

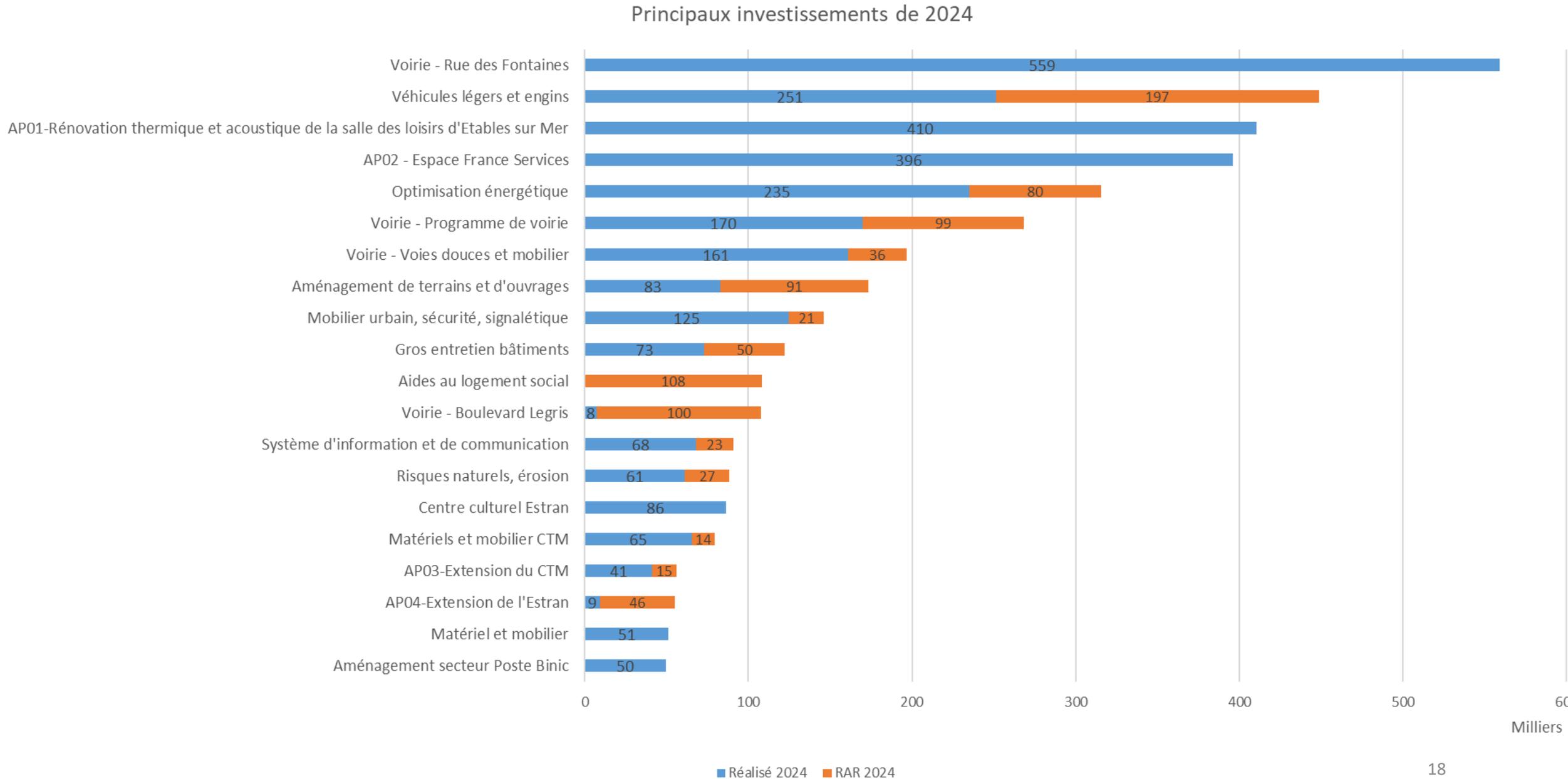
## DEPENSES D'INVESTISSEMENT – BUDGET PRINCIPAL : 3,7M€ ; -12%

DEPENSES D'INVESTISSEMENT	Réalisé				CFU		Var° n-1
	2020	2021	2022	2023	2024	RAR	
20 - IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	3 101k€	2 731k€	3 023k€	173k€	255k€	144k€	48%
204 - SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT				321k€	153k€	256k€	-52%
21 - IMMOBILISATIONS CORPORELLES				1 359k€	1 092k€	427k€	-20%
23 - IMMOBILISATIONS EN COURS				1 935k€	1 698k€	178k€	-12%
16 - EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILES	348k€	323k€	286k€	291k€	299k€		3%
45 - OPERATIONS POUR COMPTE DE TIERS		97k€					
26 - PARTICIPATIONS					0,25k€		0,25k€
27 - IMMOBILISATIONS FINANCIERES		100k€					
<b>DEPENSES REELLES</b>	<b>3 449k€</b>	<b>3 251k€</b>	<b>3 309k€</b>	<b>4 078k€</b>	<b>3 497k€</b>	<b>1 005k€</b>	<b>-14%</b>
040-TRAVAUX EN REGIE	17k€	30k€	79k€	67k€	96k€		44%
040 - OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	36k€	56k€	245k€	38k€	38k€		1%
041 - OPERATIONS PATRIMONIALES	108k€	164k€		6k€	59k€		824%
<b>DEPENSES TOTALES DE LA SECTION</b>	<b>3 611k€</b>	<b>3 502k€</b>	<b>3 632k€</b>	<b>4 190k€</b>	<b>3 691k€</b>	<b>1 053k€</b>	<b>-12%</b>

À noter

3 197k€ de dépenses d'équipements

## Principaux investissements réalisés



## FOCUS budget vert 2024 : 17 article budgétaires côtés sur l'axe Atténuation du changement climatique soit 2 540 k€

Introduite par l'article 191 de la loi de finances pour 2024, l'annexe « budget vert » doit identifier les dépenses d'investissement ayant un impact environnemental positif, neutre ou négatif selon l'axe 1 « Atténuation du changement climatique » : Réduction des émissions de gaz à effet de serre (par exemple, soutien aux énergies renouvelables ou à la mobilité durable)

DEFAVORABLE

259 k€

- Exemples:
- Acquisition de véhicules thermiques
- MOE extension de l'Estran

FAVORABLE

1 187 k€

- Exemples:
- Voies Douces
- Aménagement rue des Fontaines (GIEP, pistes cyclables)
- Rénovation Thermique Salle des Loisirs
- Acquisition VTT électriques

NEUTRE

1 094 k€

- Exemples:
- Voiries Traditionnelles (renouvellements)
- Travaux bâtiments
- Acquisition Matériels

## Rappel des résultats de clôture

VUE GLOBALE CFU 2024		PRINCIPAL	CAMPING	CINEMA	FRANCE SERVICES	CONSOLIDE
FONCTIONNEMENT	Résultat n-1	901 627,60 €	131 775,38 €	30 694,46 €	42 681,22 €	1 106 778,66 €
	+ Résultat n	1 479 080,45 €	17 817,83 €	-1 701,58 €	2 440,82 €	1 497 637,52 €
	= Résultat cumulé	<b>2 380 708,05 €</b>	<b>149 593,21 €</b>	<b>28 992,88 €</b>	<b>45 122,04 €</b>	<b>2 604 416,18 €</b>
INVESTISSEMENT	Résultat n-1	473 014,65 €	129 102,66 €	3 340,36 €	7 127,47 €	612 585,14 €
	+ Résultat n	366 786,89 €	-18 736,98 €	615,24 €	-3 590,92 €	345 074,23 €
	= Résultat cumulé avant RAR	<b>839 801,54 €</b>	<b>110 365,68 €</b>	<b>3 955,60 €</b>	<b>3 536,55 €</b>	<b>957 659,37 €</b>
	+ Solde des RAR (recettes-dépenses)	-601 714,79 €	-42 100,00 €	0,00 €	-400,00 €	-644 214,79 €
	= Besoin (-) ou capacité (+) de financement de la section d'investissement	238 086,75 €	68 265,68 €	3 955,60 €	3 136,55 €	313 444,58 €
ENSEMBLE DES SECTIONS	<b>Solde global de clôture</b>	<b>3 220 509,59 €</b>	<b>259 958,89 €</b>	<b>32 948,48 €</b>	<b>48 658,59 €</b>	<b>3 562 075,55 €</b>
	Solde net de clôture (avec RAR)	2 618 794,80 €	217 858,89 €	32 948,48 €	48 258,59 €	2 917 860,76 €
-> BP 2025	Affectation du résultat de fonctionnement (c/ 1068)	1 600 000,00 €				
	Résultat reporté c/002	780 708,05 €	149 593,21 €	28 992,88 €	45 122,04 €	
	Report à nouveau c/001	839 801,54 €	110 365,68 €	3 955,60 €	3 536,55 €	

✓ **Budget principal : affectation de 1 600 k€ à la section d'investissement ; solde de 780 705,05€ reporté en fonctionnement et de +839 801,54€ en investissement**

DEPENSES EXPLOITATION				RECETTES EXPLOITATION			
Intitulé	CA 2023	CFU 2024	EVOL 24/23	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	EVOL 24/23
TOTAL CHAPITRE GLOBALISE 011 DEPENSES COURANTES	51 100,82 €	51 296,04 €	0%	042 - Amortissement des subventions + Travaux régie	21 948,71 €	15 659,37 €	-29%
TOTAL CHAPITRE GLOBALISE 012 DEPENSES DE PERSONNEL	108 535,67 €	105 323,10 €	-3%	002 Excédent ant reporté	112 469,65 €	131 775,38 €	17%
TOTAL CHAPITRE 65 Autres Charges de gestion courante	2,19 €	2,45 €	12%	TOTAL CHAPITRE 70 Vente de Produits, Prestations	172 439,90 €	180 145,04 €	4%
TOTAL CHAPITRE 66 Charges financières				TOTAL CHAPITRE 75 Autres Produits de gestion courante	4 603,83 €	2 805,29 €	-39%
Total Chapitre 67 Charges exceptionnelles				TOTAL CHAPITRE 013 Rbt sur salaires			
042 - Dotations aux amortissements	20 048,03 €	24 170,28 €	21%	TOTAL CHAPITRE 77 Charges exceptionnelles			
023 - Virement prévisionnel							
022 - Dépenses imprévues							
<b>TOTAL</b>	<b>179 686,71 €</b>	<b>180 791,87 €</b>	<b>1%</b>	<b>TOTAL</b>	<b>311 462,09 €</b>	<b>330 385,08 €</b>	<b>6%</b>

- Charges à caractère général et charges de personnel : stabilité en 2024, par rapport à 2023
- Travaux en régie : Réfection de studios, Réaménagement de l'accueil et installation des 4 Cabanes étapes.  
(montant : 12 078,54 € contre 18 367,88 € en 2023)
- Recettes : Augmentation du chiffre d'affaires + 4,5 % par rapport à 2023 malgré la stabilité des tarifs

## Budget annexe CAMPING

### Investissement HT M4

DEPENSES INVESTISSEMENT				RECETTES INVESTISSEMENT			
Intitulé	CA 2023	CFU 2024	EVOL 24/23	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	EVOL 24/23
040- Amortissement des subventions et Travaux Régie	21 948,71 €	15 659,37 €	-29%	021 Virement			
23 Immobilisations encours				001 Excédent d'investissement reporté	141 205,55 €	129 102,66 €	-9%
020 - Dépenses imprévues				040 Amortissements	20 048,03 €	24 170,28 €	21%
16 Emprunts				16 Emprunts			
20 Immobilisations incorporelles	2 705,00 €		-100%				
041 Op patrimoniales (2033 2031)				041 Op patrimoniales			
21 Immobilisations corporelles	7 497,21 €	27 247,89 €	263%	1068 Réserves			
<b>TOTAL</b>	<b>32 150,92 €</b>	<b>42 907,26 €</b>	<b>33%</b>	<b>TOTAL</b>	<b>161 253,58 €</b>	<b>153 272,94 €</b>	<b>-5%</b>
<b>RAR DEPENSES</b>	<b>0,00 €</b>	<b>42 100,00 €</b>		<b>RAR RECETTES</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	
<b>TOTAL CFU</b>	<b>32 150,92 €</b>	<b>85 007,26 €</b>	<b>164%</b>	<b>TOTAL CFU</b>	<b>161 253,58 €</b>	<b>153 272,94 €</b>	<b>-5%</b>

- Achats de 2024 :

4 Cabanes étapes

Matériel informatique pour l'accueil et mobilier pour rangement.

Réfrigérateur pour un Studio, un lave linge

intégralement autofinancées

- Restes à réaliser dépenses 2024 : Etude thermique chauffe eau solaire : 2 700 € et Travaux de toiture 39 400 €

## Budget annexe CINEMA

### Fonctionnement HT M4

DEPENSES EXPLOITATION				RECETTES EXPLOITATION			
Intitulé	CA 2023	CFU 2024	EVOL 24/23	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	EVOL 24/23
TOTAL CHAPITRE GLOBALISE 011 DEPENSES COURANTES	61 934,26 €	65 447,48 €	6%	042 - Amortissement des subventions	1 908,80 €	1 908,80 €	0%
TOTAL CHAPITRE GLOBALISE 012 DEPENSES DE PERSONNEL	5 825,58 €	6 208,87 €	7%	002 Excédent ant reporté	20 186,76 €	30 694,46 €	52%
TOTAL CHAPITRE 65 Autres Charges de gestion courante				TOTAL CHAPITRE 70 : Vente de Produits, Prestations	26 603,19 €	23 330,68 €	-12%
TOTAL CHAPITRE 66 Charges financières				TOTAL CHAPITRE 74 Subventions	51 874,00 €	47 225,00 €	-9%
Total Chapitre 67 Charges exceptionnelles				TOTAL CHAPITRE 75 Autres Produits de gestion courante	2,57 €	14,33 €	458%
042 Dotations aux amortissements	2 121,02 €	2 524,04 €	19%	TOTAL CHAPITRE 77 Produits Exceptionnels			
023 Virement prévisionnel							
022 Dépenses imprévues							
<b>TOTAL</b>	<b>69 880,86 €</b>	<b>74 180,39 €</b>	<b>6%</b>	<b>TOTAL</b>	<b>100 575,32 €</b>	<b>103 173,27 €</b>	<b>3%</b>

- + 6 % des dépenses à caractère général, d ue   l'augmentation du gaz
- Impression des programmes sur 12 mois en 2024 (9 en 2023)
- Entrées : 23 331  soit - 3 273   par rapport   2023 (-12 %)
- Subvention Art et Essais 7 225   reçus en 2024 contre 11 874   en 2023

### Investissement HT M4

DEPENSES INVESTISSEMENT				RECETTES INVESTISSEMENT			
Intitulé	CA 2023	CFU 2024	EVOL 24/23	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	EVOL 24/23
040 - Amortissement des subventions	1 908,80 €	1 908,80 €	0%	021 Virement			
001 Déficit d'investissement				1068 Réserves			
Acquisitions diverses (21)	220,00 €		-100%	001 Excédent d'investissement reporté	3 348,14 €	3 340,36 €	0%
020 Dépenses imprévues				040 - Amortissement	2 121,02 €	2 524,04 €	19%
Etudes (20)				Subvention (13)			
Insertion presse (20)				Réintégration (041: 2031 + 2033)			
Réintégration (041: 2031 + 2033)				16 Emprunts			
Travaux (23)							
<b>TOTAL</b>	<b>2 128,80 €</b>	<b>1 908,80 €</b>	<b>-10%</b>	<b>TOTAL</b>	<b>5 469,16 €</b>	<b>5 864,40 €</b>	<b>7%</b>
<b>RAR DEPENSES</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>		<b>RAR RECETTES</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	
<b>TOTAL CFU</b>	<b>2 128,80 €</b>	<b>1 908,80 €</b>	<b>-10%</b>	<b>TOTAL CFU</b>	<b>5 469,16 €</b>	<b>5 864,40 €</b>	<b>7%</b>

## Fonctionnement TTC M57

Budget annexe



France  
services

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT				RECETTES DE FONCTIONNEMENT			
Intitulé	CA 2023	CFU 2024	EVOL 24/23	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	EVOL 24/23
TOTAL CHAPITRE GLOBALISE 011 DEPENSES COURANTES	4 313,37 €	7 177,35 €	66%	002 Excédent ant reporté	31 163,68 €	42 681,22 €	37%
TOTAL CHAPITRE GLOBALISE 012 DEPENSES DE PERSONNEL	57 904,73 €	80 141,42 €	38%	TOTAL CHAPITRE 70 Produits des services			
TOTAL CHAPITRE 65 Autres Charges de gestion courante				TOTAL CHAPITRE 74 Participations	76 000,00 €	92 480,00 €	22%
TOTAL CHAPITRE 66 Charges financières				TOTAL CHAPITRE 75 Produits de gestion courante		1 167,00 €	
Total Chapitre 67 Charges spécifiques				TOTAL CHAPITRE 76 Produits financiers			
Dotations aux amortissements (042)	2 264,36 €	5 411,26 €	139%	TOTAL CHAPITRE 77 Produits spécifiques			
023 Virement prévisionnel				CHAPITRE 042 Amortissement des Subventions		1 523,85 €	
<b>TOTAL</b>	<b>64 482,46 €</b>	<b>92 730,03 €</b>	<b>44%</b>	<b>TOTAL</b>	<b>107 163,68 €</b>	<b>137 852,07 €</b>	<b>29%</b>

- Augmentation des charges à caractère général :

car occupation des nouveaux locaux au 27/05/24 et fin du calcul au prorata des surfaces en Mairie ESM

- Charges de personnel : 1 ETP sur l'année et + 1,5 ETP depuis le déménagement.

Recettes :

- ETAT : + 5 000 € en 2024, par rapport à 2023

- Nouveau : Subvention La Poste : 3 000 € à l'ouverture et 1 185 € x 8 mois en 2024

et SBAA : Loyer : 1 167 € pour 7 mois d'occupation des locaux en 2024 (Juin à Déc)

- Maintien de la subvention communale à 40k€

## Investissement TTC M57

## Budget annexe



DEPENSES INVESTISSEMENT				RECETTES INVESTISSEMENT			
Intitulé	CA 2023	CFU 2024	EVOL 24/23	Intitulé	CA 2023	CFU 2024	EVOL 24/23
Acquisitions (21)	522,52 €	30 101,97 €	5661%	001 Excédent d'investissement reporté	5 385,63 €	7 127,47 €	32%
Immob Incorporelles (20)				040 - Amortissements	2 264,36 €	5 411,26 €	139%
001 Déficit d'investissement reporté				1068 - Dotation réserves			
040 Amortissement des subventions		1 523,85 €		10 FCTVA		5 023,64 €	
				13 Subv. d Investissement		17 600,00 €	
				021 Virement prévisionnel			
<b>TOTAL</b>	<b>522,52 €</b>	<b>31 625,82 €</b>	<b>5953%</b>	<b>TOTAL</b>	<b>7 649,99 €</b>	<b>35 162,37 €</b>	<b>360%</b>
<b>RAR DEPENSES</b>	<b>24 700,00 €</b>	<b>400,00 €</b>	<b>-98%</b>	<b>RAR RECETTES</b>	<b>17 600,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	
<b>TOTAL CFU</b>	<b>25 222,52 €</b>	<b>32 025,82 €</b>	<b>27%</b>	<b>TOTAL CFU</b>	<b>25 249,99 €</b>	<b>35 162,37 €</b>	<b>39%</b>

- Acquisition du matériel pour les nouveaux locaux : Copieur, matériel informatique, mobilier téléphonique.

Recettes : dont FCTVA et Subvention Communale (17 600 €) (pas de dette)

- Restes à réaliser dépenses 2024 : 400 € un aspirateur

### Bases estimées (en attente de notification)

FISCALITE prévisionnelle 2025	Bases TH&FB+ 1,7% + 0,7% = +2,4%	Taux	Montant
Foncier bâti	10 085 297	36,39%	3 670 040 €
		Coefficient correcteur	275 839 €
Foncier non bâti	108 658	57,25%	62 207 €
Taxe d'habitation RS	4 418 212	18,67%	824 880 €
Majoration THRS			117 882 €
Compensation perte THLV			36 714 €
		<b>TOTAL</b>	<b>4 987 562 €</b>

**Soit + 116 609 € rapport à 2024**

Il est proposé au Conseil Municipal de :



**maintenir les taux de la fiscalité locale de 2024 pour l'exercice 2025**

Taux de taxe sur le foncier bâti : 36.39%

Taux de taxe sur le foncier non bâti : 57.25%

Taux de taxe d'habitation : 18,67%

---

# 3. BUDGETS PRIMITIFS 2025

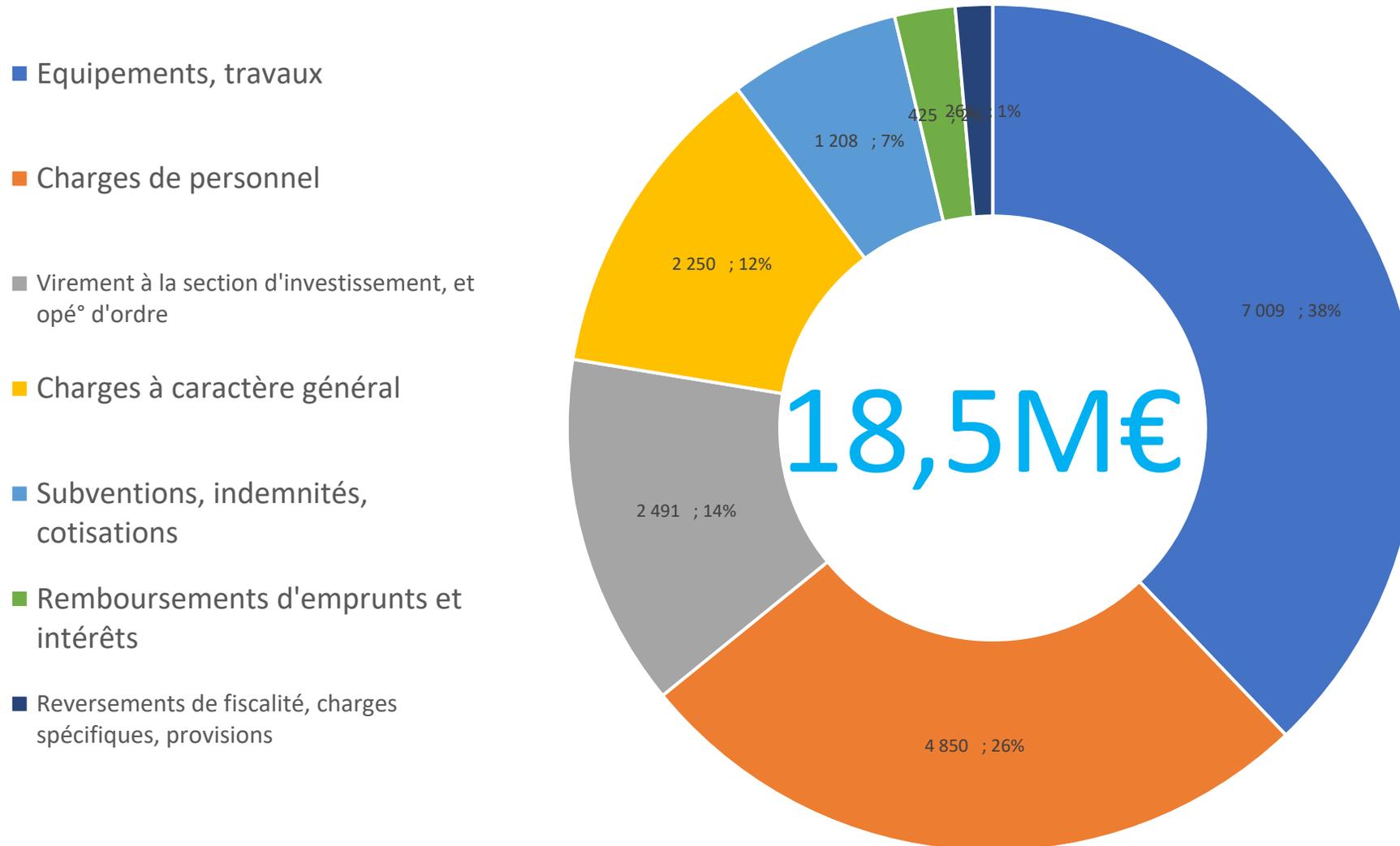
BINIC-ÉTABLES  
— SUR MER —

---

## 3.1 BUDGET PRINCIPAL

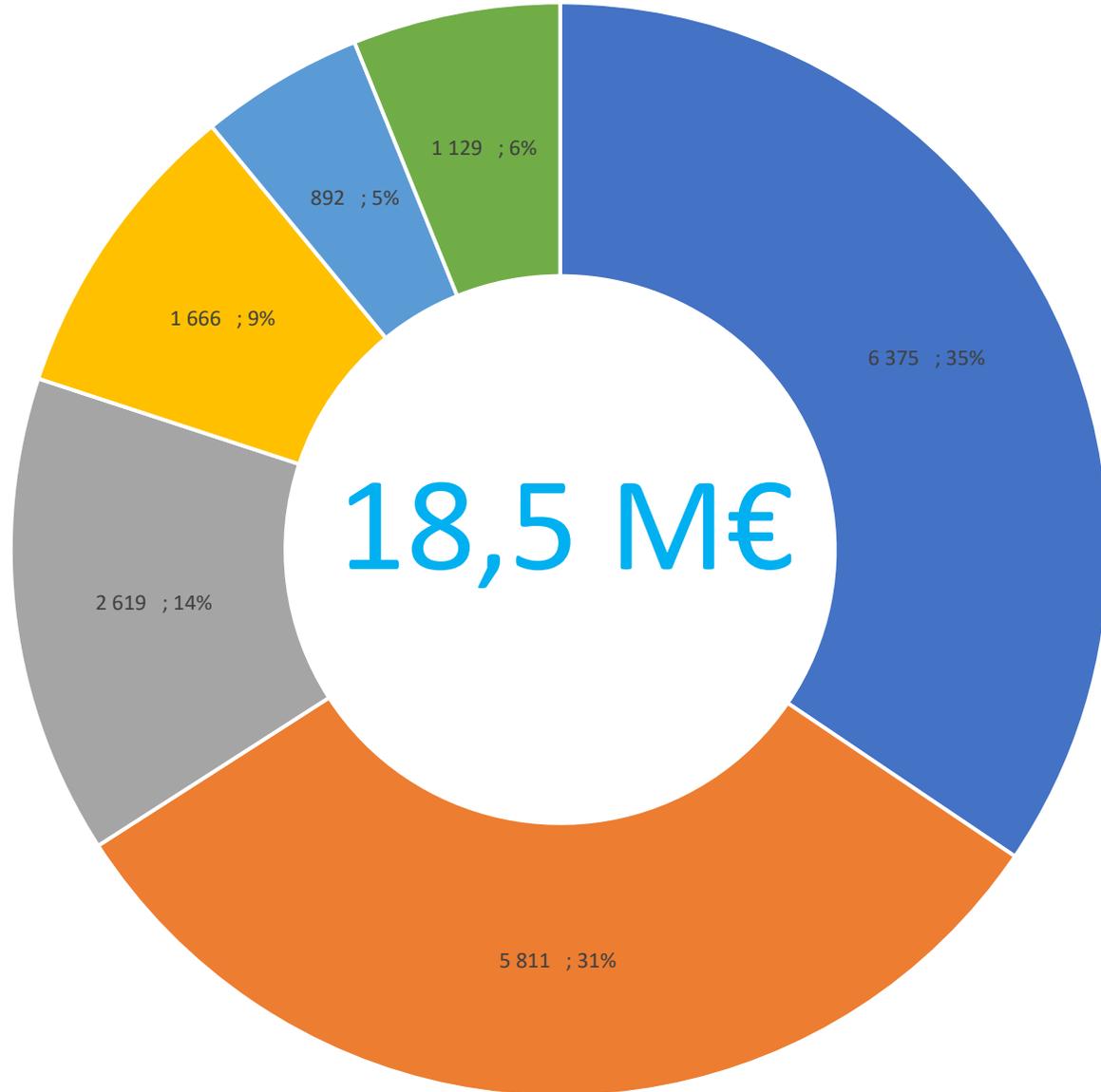
BINIC-ÉTABLES  
— SUR MER —

### Vue synthétique – Dépenses totales du budget principal (en k€)



## Vue synthétique - Recettes

- Impots, taxes
- Autofinancement, amortissements, réserves
- Dotations et participations
- Subventions d'investissement, FCTVA
- Emprunt
- Produits des services, de gestion, autres



## RECETTES DE FONCTIONNEMENT = 10,9M€ ; +3% par rapport au BP 2024

RECETTES DE FONCTIONNEMENT	CFU	Var° n-1	BP		Var° BP n-1	Var° CA n-1
	2024		2024	2025		
73 - IMPOTS ET TAXES	6 156k€	2%	6 289k€	<b>6 265k€</b>	-0,4%	1,8%
74 - DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	2 626k€	4%	2 360k€	<b>2 619k€</b>	11,0%	-0,3%
70 - PRODUITS DE SERVICES	618k€	12%	573k€	<b>631k€</b>	10,1%	2,1%
75 - AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	275k€	26%	210k€	<b>296k€</b>	41,1%	8,0%
013 - ATTENUATIONS DE CHARGES	166k€	5%	130k€	<b>160k€</b>	23,1%	-3,6%
042/722 - TRAVAUX EN REGIE	96k€	44%	100k€	<b>100k€</b>	0,0%	3,8%
<b>PRODUITS DE GESTION</b>	<b>9 937k€</b>	<b>4%</b>	<b>9 662k€</b>	<b>10 072k€</b>	<b>4,2%</b>	<b>1,4%</b>
77 - PRODUITS SPECIFIQUES	24k€	146%	0k€	<b>32k€</b>		35,3%
78 - REPRISES SUR PROVISIONS	3k€	-23%	3k€	<b>10k€</b>	203,0%	208,1%
<b>RECETTES REELLES</b>	<b>9 964k€</b>	<b>4%</b>	<b>9 665k€</b>	<b>10 106k€</b>	<b>4,6%</b>	<b>1,4%</b>
042 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT	38k€	1%	40k€	<b>40k€</b>	0,0%	3,9%
002 - RESULTAT REPORTE DE FONCTIONNEMENT	902k€	-11%	902k€	<b>781k€</b>	-13,4%	-13,4%
<b>RECETTES TOTALES DE LA SECTION</b>	<b>10 904k€</b>	<b>3%</b>	<b>10 607k€</b>	<b>10 934k€</b>	<b>3,1%</b>	<b>0,3%</b>

### À noter

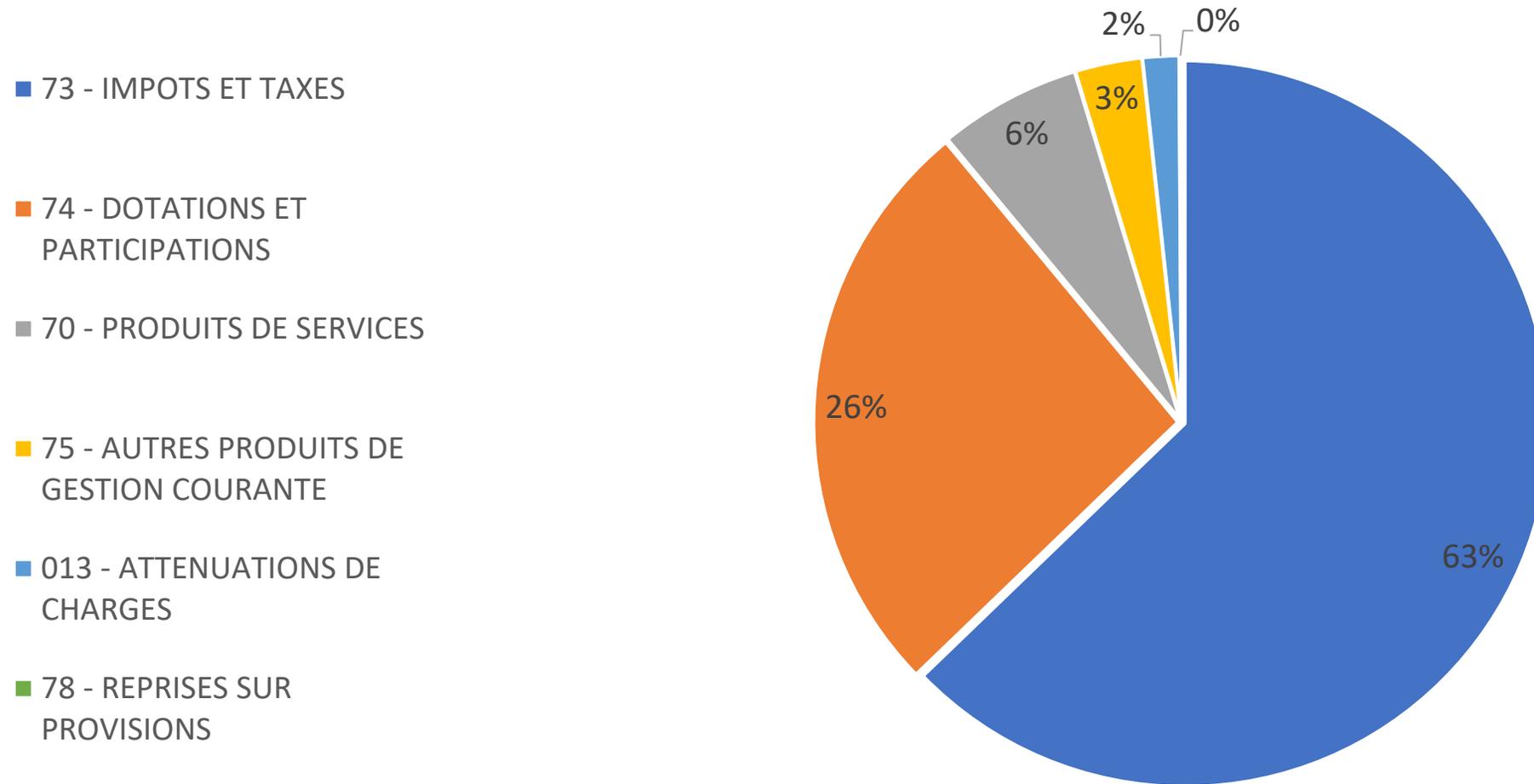
Globalement, un budget prudent et assez proche du réalisé 2024

Ajustement des produits d'impôts suite au constat de la perte de droits de mutations

Dotation globale de fonctionnement sécurisée avec la nouvelle dotation de garantie des communes nouvelles

Bonne dynamique des produits des services et droits de places

## RECETTES RELLES DE FONCTIONNEMENT



## DEPENSES DE FONCTIONNEMENT : 10,9M€ ; +3% par rapport au BP 2025

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	CFU	Var° n-1	BP		Var° BP n-1	Var° CA n-1
	2024		2024	2025		
011 - CHARGES A CARACTERE GENERAL	2 145k€	12%	2 200k€	<b>2 250k€</b>	2,3%	4,9%
012 - CHARGES DE PERSONNEL	4 564k€	3%	4 680k€	<b>4 850k€</b>	3,6%	6,3%
65 - AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	1 093k€	-9%	1 179k€	<b>1 208k€</b>	2,5%	10,5%
014 - ATTENUATIONS DE PRODUITS	187k€	6%	215k€	<b>218k€</b>	1,3%	16,2%
CHARGES DE GESTION	7 989k€	4%	8 274k€	<b>8 525k€</b>	3,0%	6,7%
66 - CHARGES FINANCIERES	47k€	-1%	70k€	<b>65k€</b>	-7,1%	38,0%
67 - CHARGES SPECIFIQUES	2k€	-88%	15k€	<b>30k€</b>	100,0%	1 509,5%
68 - DOTATION AUX PROVISIONS	0k€	-100%	8k€	<b>13k€</b>	62,5%	
DEPENSES REELLES	8 038k€	3%	8 367k€	<b>8 633k€</b>	3,2%	7,4%
042 OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT	485k€	9%	500k€	<b>600k€</b>	20,0%	23,7%
023 - VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT			1 740k€	<b>1 701k€</b>	-2,2%	
DEPENSES TOTALES DE LA SECTION	8 523k€	4%	10 607k€	<b>10 934k€</b>	3,1%	28,3%

### À noter

Cadrage budgétaire pour les services : stabilité des budgets de service

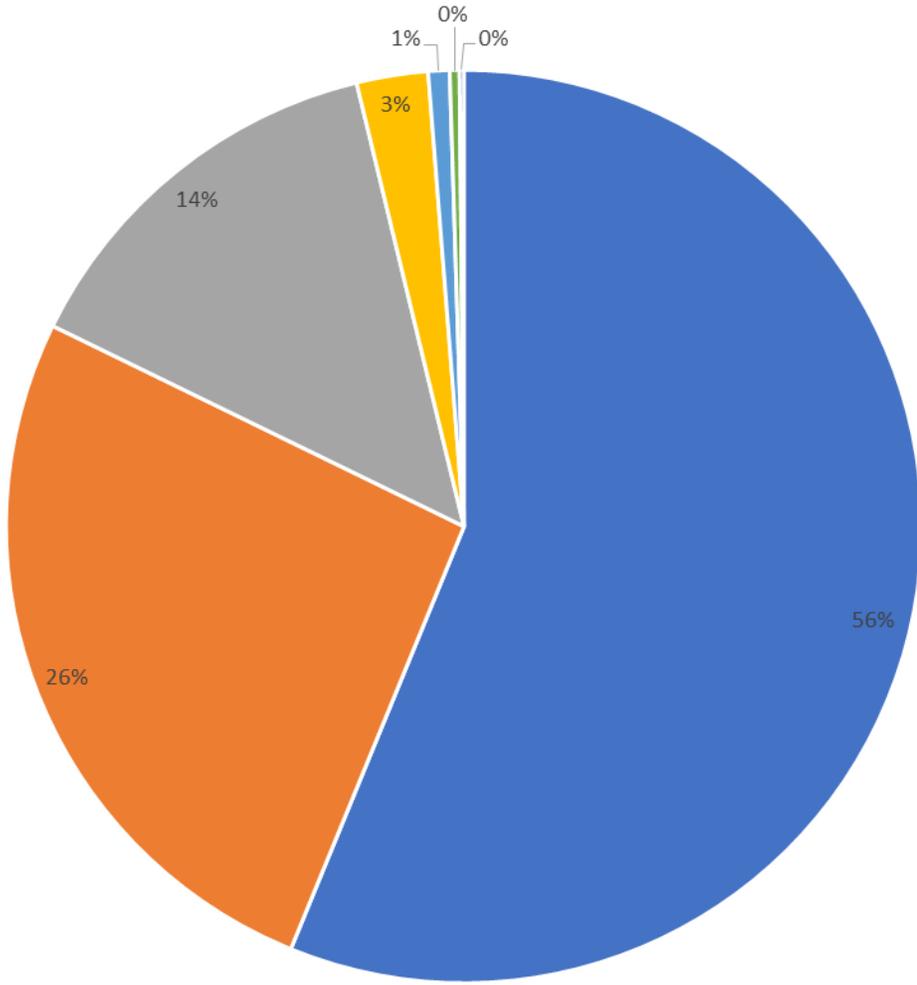
Budget maîtrisé en raison de plusieurs facteurs : pas de création de poste ; pas de fête maritime ; stabilité de l'enveloppe subventions aux associations

Prudence sur les dépenses énergétiques (réserves)

Augmentation des prévisions pour les dotations aux amortissements par prudence

## DEPENSES REELLES DE FONCTIONNEMENT

- 012 - CHARGES DE PERSONNEL
- 011 - CHARGES A CARACTERE GENERAL
- 65 - AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE
- 014 - ATTENUATIONS DE PRODUITS
- 66 - CHARGES FINANCIERES
- 67 - CHARGES SPECIFIQUES
- 68 - DOTATION AUX PROVISIONS



Les charges de personnel sont prévues pour **4 850k€**, soit **+3,6%** par rapport au BP 2024

Cette évolution tient compte des **décisions suivantes** :

- + 3 mois de France Services (3 agents) : + 27 k€
- + 9 mois de mission chargé de mobilités (pris en charge par l'ADEME – A VELO 3) : + 30 k€
- Attribution du forfait mobilité durable aux agents : + 6 k€
- - 8 mois de chargé de mission manager de commerce : -26 k€
- - 6 mois de chargé de mission patrimoine : -20 k€

➤ **Sous total = +17 k€ (soit 0,4%)**

Aucune création de  
poste en 2025

Et des **contraintes suivantes**

- augmentation de cotisation **CNRACL + 4 points** : + 80 k€
- Fin de la compensation de la **hausse de 1 point** au 1<sup>er</sup> janvier 2024 du taux de cotisation **URSAFF** (+20k€)
- Provision pour glissement vieillesse technicité et imprévus : 53k€

➤ **Sous total = + 153 k€ (soit +3,2%)**

### Charges à caractère générales

#### À noter :

Prudence sur les dépenses d'énergie prévues par rapport au réalisé 2024

Augmentation des primes d'assurance pour 10k€

Augmentation du contrat de surveillance de plages de +5k€

Réduction du contrat « Chenil Service » de 4k€

Réduction des coûts d'abonnement sur la flotte téléphones mobiles de 3k€/an

Location de chaudière + fioul suite panne à la Vigie : +20k€

Réalisation de nouveaux profils de baignade : 12k€

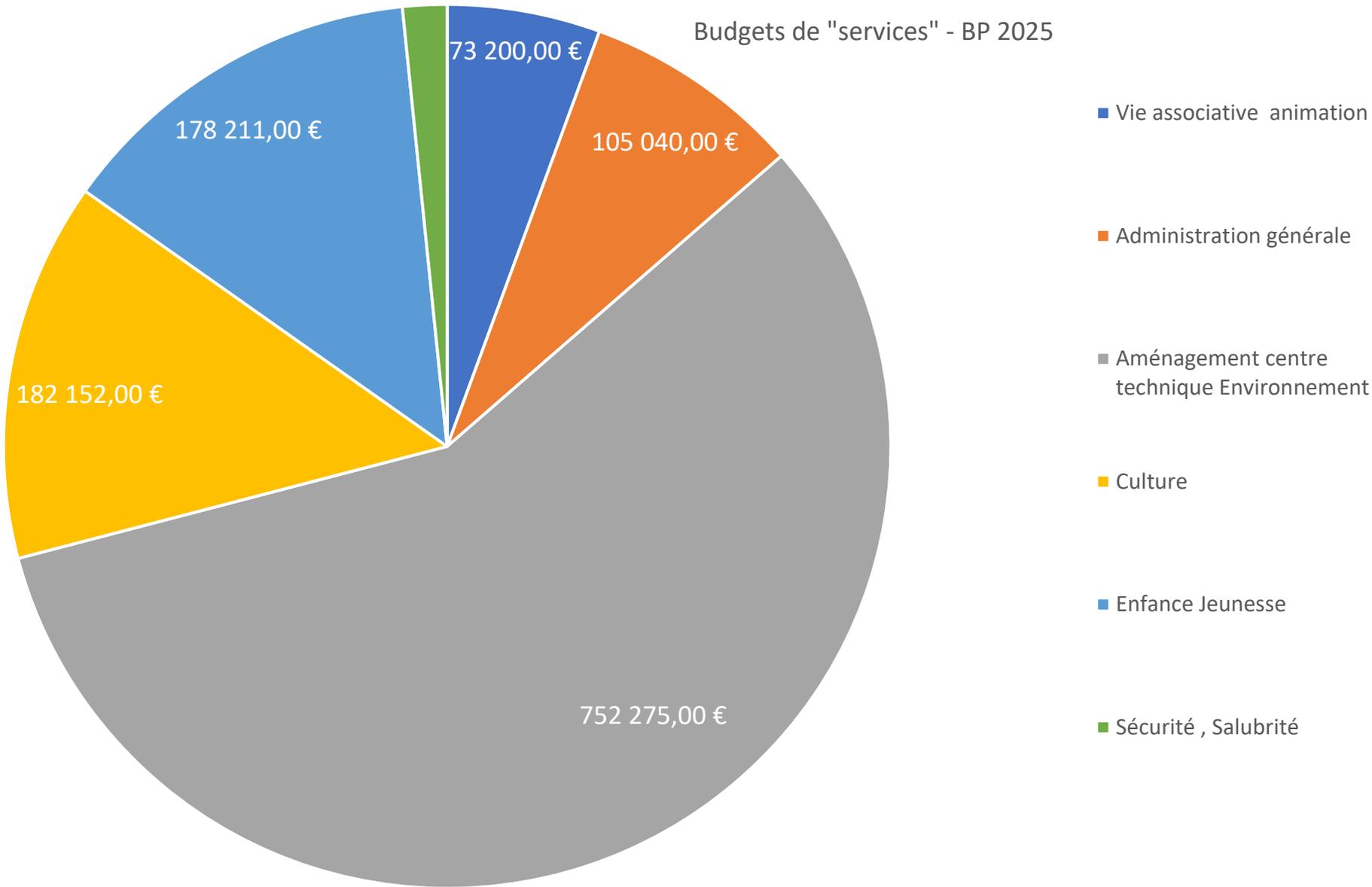
Traitement de la renouée du Japon par une entreprise d'insertion : 6k€

Dispositif COMPAS pour la prévention/santé au travail : 5k€

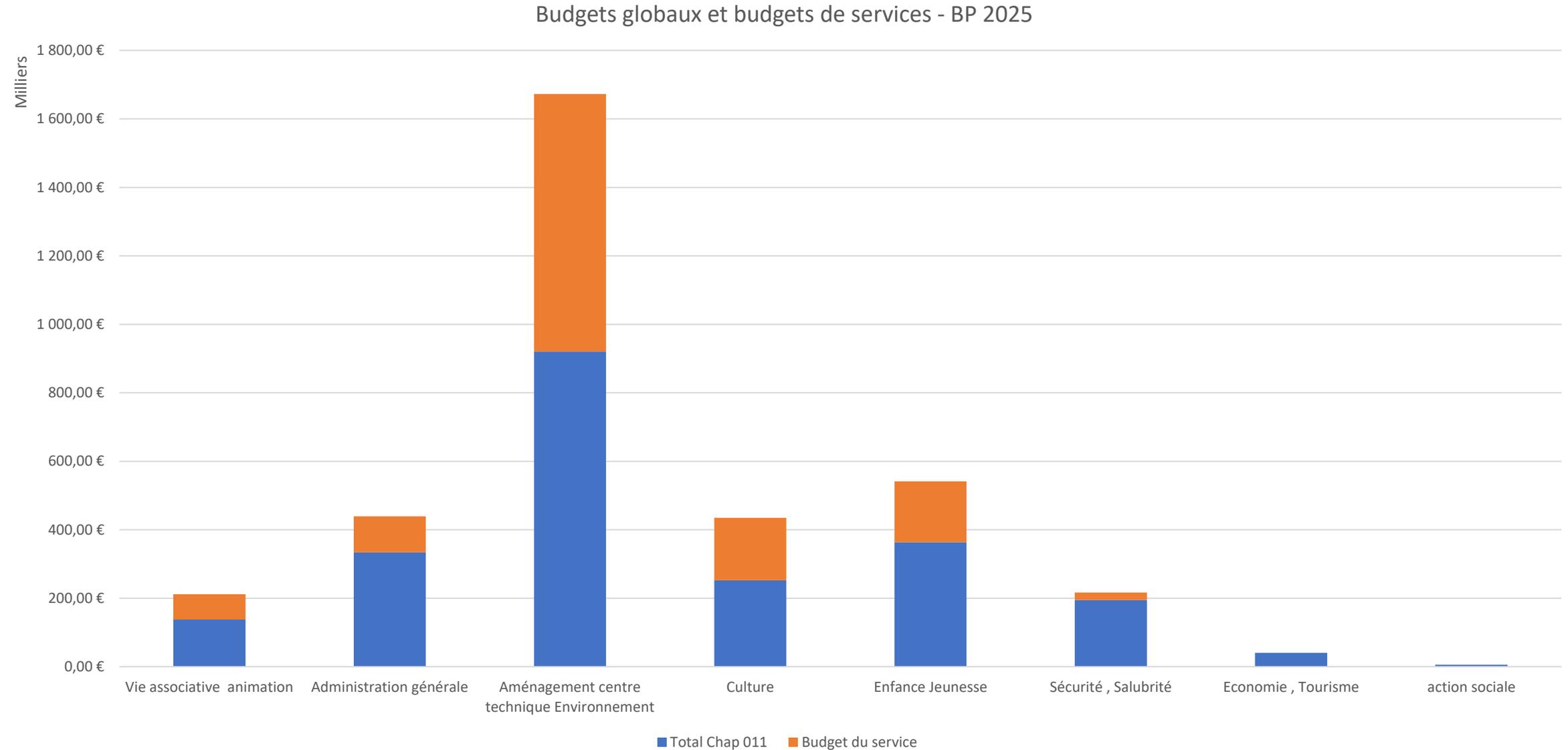
Pas de fêtes maritimes : - 119k€ sur le chapitre 011

Ajustements budget enfance jeunesse : -8k€

Baisse budget Street Art Festival et accueil Couleurs de Bretagne 1an/2 : -6k€



Les budgets de services ne représentent que 58% du chapitre 011 ; les autres dépenses sont des frais généraux



# Les actions emblématiques prévues au budget 2025 par thématiques

## Versement de plus de 85 000€ au CCAS

- Poursuite de l'accompagnement des demandeurs de logement social en partenariat avec les bailleurs sociaux : 82 dossiers au CCAS en 2024 (contre 131 en 2023) dont 24 demandes satisfaites -commune et hors commune et dossiers classés- contre 60 en 2023 et 58 demandes actives en 2024 (contre 52 en 2023)
- Poursuite des actions en faveur de la prévention santé, des solidarités, de l'aide aux plus démunis et aux personnes réfugiées.
- Mise en place d'un logement de transition de septembre à juin, en lien avec les assistantes sociales du Département
- Mise en place d'un coffret de naissance : 100€/ naissance
- Action en faveur d'octobre rose : après-midi dansant
- Début de l'analyse des besoins sociaux pour le prochain mandat : 7000€ budgétisés
  
- Banque alimentaire (9 277kg distribués en 2024), repas des aînés (300 participants), Noël local et solidaire, tarif social TUB, séances de sport adaptées avec l'association Siel Bleu (71 adhérents), animations en résidences via un partenariat du réseau associatif de la commune ...
- Aide à l'achat d'équipements de première nécessité : 3 000€ budgétisés
- En partenariat avec le CIAS : conférences et ateliers pour la prévention des seniors (60 ans et +)
- Ateliers cuisine : adultes + 60 ans, parents/enfants
- Conférences santé à destination de tous

Un budget issu des estimations financières faites lors de la rédaction du plan d'actions de la Stratégie de Transition Écologique, **approuvé à l'unanimité** au Conseil Municipal du 05/10.

## Des projets de 2024 reconduits :

- Journées citoyennes (dont entretien de l'étang du Vau Durand) – 1 000€
- programme d'animations grand public toute l'année – 15 165€ dont 5 750€ de subvention A vélo 3
- lutte contre les espèces envahissantes, notamment frelons à pattes jaunes et chenilles processionnaires – 10 300€
- plantations et reboisement – 30 000€, subvention Fonds vert sollicitée
- actions à destination des agents et élus pour encourager le changement de comportements – 2 000€
- collecte et valorisation des mégots – 2 500€
- Communication (sentier pédagogique sur l'eau + plages sans tabac + valorisation des services rendus par les arbres) – 5 000€
- aide aux particuliers pour l'achat d'un broyeur, vélo, récupérateur d'eau de pluie – 10 000€
- + suivi des divers partenariats (Citéo, Alcome, Mobilipro..)

## Certaines actions mises en pause ou limitées :

- Opération « Coup de pousse » remplacée par des actions spécifiques à destination des associations (mutualisation de matériel et mises en place de factures fictives)
- Baisse du budget Commission Extra-Municipale (Groupes de travail + plénières) car peu de dépenses en 2024 – 3 750€ à 2 000€
- Mise en pause de l'achat de matériel pour l'écomallette

## De nouveaux projets pour 2024 :

- La participation de la commune au programme national Territoire Engagé pour la Transition Écologique, aux côtés de Saint-Brieuc Armor Agglomération et d'autres communes – 9 350€, prise en charge à 70% de l'ADEME
- Déconnexion du réseau de collecte des eaux de pluie sur certains bâtiments publics avec installation de jardins de pluie en régie – 2 000€



👉 Voici les investissements prévus au budget en faveur de la transition écologique (1 346€) et des espaces naturels (739k€):

<b>Optimisation énergétique</b>	<b>1 004k€</b>
Centrale photovoltaïque autoconso complexe sportif ESM	460k€
Cuves enterrées (sobriété des usagers en eau)	268k€
Eclairage public (subvention SDE)	208k€
Gestion technique connectée des bâtiments Diablotins	20k€
Relamping bâtiments communaux	15k€
Subvention particuliers équipements	10k€
Raccordement GTB salle motricité Jaquard	7k€
Séparation de compteurs complexe sportif	7k€
Illuminations de Noël LED	5k€
Gestion technique connectée des bâtiments Estran	3k€

	2025	2026	2027
<b>Création d'une cuisine centrale</b>	<b>20k€</b>	<b>743k€</b>	<b>2 337k€</b>
Etudes MOE et prestations	20k€	91k€	240k€
Autres charges, assurances, alés		135k€	315k€
Travaux		516k€	1 227k€
Equipements spécifiques			556k€

<b>Risques naturels, érosion</b>	<b>739k€</b>
Sécurisation falaise rue des moulins (Travaux)	412k€
Sécurisation falaise avant port	300k€
Travaux déviation GR Rognouse	27k€

<b>Voirie - Voies douces et mobilier</b>	<b>198k€</b>
Voies douces	156k€
MOE mobilités douces	33k€
Mobilier urbain accueil vélo, signalétique	10k€

<b>Rénovation thermique et acoustique de la salle des loisirs d'Etapes sur Mer</b>	<b>55k€</b>
Rénovation acoustique et thermique SDL ESM	55k€

<b>Aménagement de terrains et d'ouvrages</b>	<b>69k€</b>
Reboisement	30k€
Diagnostic arboricole	33k€
Programme travaux GR34	6k€

👉 Voici les investissements prévus au budget pour l'aménagement urbain et la voirie (1 291k€)

<b>Voirie - Boulevard Legris</b>	<b>627k€</b>
Voirie et mobilier urbain	548k€
MOE et études diverses	10k€
Réseaux (effacement BT b Legris)	69k€

<b>Mobilier urbain, sécurité, signalétique</b>	<b>114k€</b>
Mobilier routier (potelets, barrière etc...)	31k€
Sanitaires Banche MNS automatiques	30k€
5 feux piétons	11k€
Mobilier urbain (bancs, corbeilles)	10k€
Signalisation : portique Estran, panonceaux	10k€
Signalisation verticale	10k€
Tables pique nique PMR	5k€
Défibrillateurs	4k€
Appel à projets bancs	3k€

<b>Voirie - Programme de voirie</b>	<b>329k€</b>
Programme annuel voirie	253k€
Accessibilité, voirie PMR	30k€
Provision MOE voirie	15k€
Aménagements de sécurité rue Le Cornec	5k€
Pilier Granit Boulangerie	4k€
Aménagements bd des Islandais	4k€

<b>Aménagement de terrains et d'ouvrages</b>	<b>111k€</b>
muret rue des fontaines; Restaurant scolaire	32k€
Murets (Vasserot, Jorret)	23k€
Mur avant route chien noir	20k€
Enrochement Bd Legris	15k€
remplacement rembardes, cales, DPM, port	14k€
Escalier Vau Chaperon	7k€

👉 Voici les investissements prévus au budget pour l'aménagement urbain et la voirie ( 1291k€)

<b>Etudes préalables, insertions</b>	<b>21k€</b>
Régularisations alignements, levés topo, bornages	21k€
<b>Secteur cinéma Binic</b>	<b>18k€</b>
OAP wilson/rue des écoles	16k€
Remboursement EPF portage foncier	2k€

<b>Autres réseaux</b>	<b>58k€</b>
Réseaux humides non structurants (pluvial)	20k€
Réseaux potables et usées (FDC à SBAA)	20k€
Système alerte crues Ic	15k€
Gué Esnard ( grille)	3k€

<b>Voirie - Rue Pasteur</b>	<b>13k€</b>
MOE et études diverses	13k€

👉 Voici les investissements prévus au budget pour les moyens techniques (919k€)

<b>Véhicules légers et engins</b>	<b>472k€</b>
Tracteur	241k€
Camions bennes	141k€
Chariot élévateur	30k€
Tondeuse mulshing + broyeur	30k€
Véhicule électrique et utilitaire	30k€

<b>Aménagement de terrains et d'ouvrages</b>	<b>38k€</b>
Maison des services : aménagement paysager cheminement doux	15k€
Plantations	15k€
Maison des services : ravalement muret et grille	8k€

<b>Matériels et mobilier CTM</b>	<b>121k€</b>
Matériel outillage Espaces verts(tondeuse,broyeurs)	41k€
Matériel et outillage Festivités (bornes)	24k€
Matériel et outillage Espaces verts et atelier	19k€
Matériel et outillage Festivités Barnums	11k€
Matériel et outillage Bâtiments (bétonnière, aspirateurs chantier)	10k€
Matériel atelier	7k€
plaques de rues	4k€
1 remorque à barrière	3k€
Pompe piscine eau de mer	2k€

	2025	2026	2027
<b>AP03-Extension du CTM</b>	<b>287k€</b>	<b>2 002k€</b>	<b>1 170k€</b>
Travaux	148k€	1 773k€	999k€
Etudes diverses, diags, insertions	74k€	22k€	
Domage ouvrage	48k€		
MOE dont concours	17k€	207k€	121k€
Mobilier			50k€

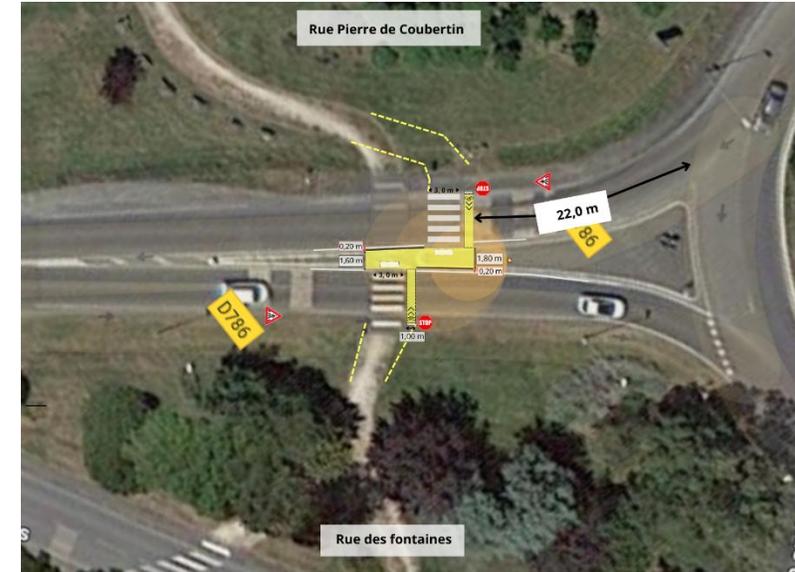
## 1 – Traversée de la départementale 786 au niveau de : Rond-Point des Prés Calans – Rue Pierre de Coubertin

Permettre le passage en deux temps des cyclistes

Une meilleure visibilité des cyclistes lors de fort afflux

Améliorer la visibilité de nuit par l'ajout d'un luminaire

Sécurisation de l'îlot refuge



## 2 – Traversée de la départementale 786 au niveau de : Précisium – Rue de la Ville Gautier

Une meilleure visibilité des cyclistes lors de fort afflux

Sécurisation de l'îlot refuge

Proposer un ensemble de traversée de départementale cohérent et sécurisé

## 3 – Sas vélo Quai des Courcy – Rue Sainte Marguerite

Améliorer la visibilité des cyclistes pour faciliter le passage de la départementale

Signaler en amont la direction des cyclistes pour éviter les conflits d'usages

Améliorer le confort des cyclistes

Proposer un ensemble de traversée de départementale cohérent et sécurisé



👉 Voici les investissements prévus au budget pour le logement ( 763k€)

<b>Aménagement secteur Poste Binic</b>	<b>310k€</b>
Déplacement réseaux GRDF, Enedis, eau	300k€
Acquisition foncière	10k€
<b>Acquisitions foncières et immobilières</b>	<b>240k€</b>
Provision annuelle pour acquisitions foncières	240k€
<b>Aides au logement social</b>	<b>188k€</b>
Subventions PLH	188k€
<b>Logement, foncier, urbanisme</b>	<b>20k€</b>
Rénovation logements (dont chaudières)	10k€
AMO habitat léger	10k€
<b>Etudes préalables, insertions</b>	<b>5k€</b>
Frais insertion divers, études	5k€

👉 Voici les investissements prévus au budget pour la culture et le patrimoine (727k€)

<b>Valorisation du patrimoine maritime</b>	<b>205k€</b>
Circuit d'interprétation du patrimoine maritime	205k€
<b>Eglises</b>	<b>149k€</b>
Eglise ESM - Beffroi et cloches	50k€
Eglise BINIC Verrières(ossature métallique)	36k€
Eglise Binic chauffage	35k€
Eglise Binic LED	18k€
Mises aux normes	10k€

	2025	2026
<b>AP04-Extension de l'Estran</b>	<b>157k€</b>	<b>387k€</b>
Extension salle de stockage	108k€	316k€
Etudes diverses + aléas, révisions	49k€	45k€
MOE		25k€

## Transitions et santé

- Savoir rouler à vélo
- Vélo bus durant la semaine des mobilité
- Soutien aux aires marines éducatives
- Diminution du gaspillage alimentaire
- **Cuisine centrale**
- Travail sur les goûters
- Plan de nettoyage des locaux scolaires
- Développement des espaces végétalisés
- Soutien financier aux associations sportives

## Ouverture et découverte

- Journée inter écoles
- Rencontres des AME
- Interventions des dumistes
- Organisation de spectacles
- Animation bibliothèque
- dispositif argent de poche (de 15 à 18 ans)
- développement des nuités au centre de loisirs
- soutien financier à la pratique musicale
- Création d'une salle sensorielle aux diabolotins
- **filière bretonne**

## Citoyenneté et participation

- **conseil municipal des enfants**

## Valorisation du travail des agents

- formation: surveillance de baignade, etc.. autonomie de l'enfant
- Participation au copil resto-co
- Charte des ATSEM

## Le soutien aux organismes extérieurs

- Le forfait scolaire aux écoles privées
- les subventions aux services périscolaires
- le soutien financier aux associations jeunesse
- la participation aux emplois
- la mise à disposition de locaux

👉 Voici quelques grands investissements prévus au budget en faveur de la politique enfance jeunesse (352k€)

<b>Gros entretien bâtiments</b>	<b>317k€</b>
Toiture école vigie	150k€
Préau école Jacquard	70k€
Canalisation gaz Vigie	47k€
Equipements de contrôle qualité de l'air dans les écoles	15k€
Bâtiment - écoles	25k€
Bâtiment - périscolaire	5k€
garderie Jacquard : remplacement interphone	2k€

<b>Matériels et mobilier</b>	<b>17k€</b>
Mobilier écoles	10k€
Matériel, mobilier Diablotins	2k€
Matériel écoles - signalétique	1k€
Chariot entretien la vigie	1k€
Matériel cantines	4k€
<b>Système d'information et de communication</b>	<b>10k€</b>
Informatique, logiciels écoles	10k€
<b>Aménagement de terrains et d'ouvrages</b>	<b>7k€</b>
Renouvellement aires de jeux	4k€
Végétalisation cour des écoles publiques	3k€

<b>Pataugeoire et marches piscine Binic</b>	<b>220k€</b>
Gradins piscine	220k€
<b>Gros entretien bâtiments</b>	<b>60k€</b>
Cabines Godelins	60k€
<b>Equipements sportifs</b>	<b>54k€</b>
Complexe sportif ESM - piste athlé	45k€
Matériel, mobilier pour équipements sportifs	9k€
<b>Aménagement de terrains et d'ouvrages</b>	<b>10k€</b>
Passerelle Bois rue du chien noir	10k€
<b>Système d'information et de communication</b>	<b>7k€</b>
Logiciel taxe de séjour et enregistrement	7k€
<b>Aménagement de l'OT</b>	<b>4k€</b>
Ravalement	4k€

<b>Archives municipales</b>	<b>146k€</b>
Aménagement local archives	136k€
Mo local archives	10k€
<b>Gros entretien bâtiments</b>	<b>82k€</b>
Toiture annexe mairie dans le Parc Belle Issue	28k€
Installations électriques et info Mairie de Binic	15k€
Garage maison des services	15k€
Bâtiment - Mairies et autres	15k€
Aménagement poste accueil EFS	5k€
Rénovation WC publics	4k€
<b>Système d'information et de communication</b>	<b>65k€</b>
Informatique, logiciels mairies	20k€
Mobilier urbain d'information municipale	15k€
Outils de communication, vidéos	10k€
Supports d'information municipale	10k€
Site internet	6k€
Logiciel marché	2k€
panneaux lumineux	2k€
tpe logiciel marché	1k€

**6,9M€ d'investissements prévus, dont**

- **5,9M€ de crédits nouveaux**
- **1M€ de restes à réaliser de 2024**

## Recettes d'investissement – Synthèse budgétaire : 7,5M€

RECETTES D'INVESTISSEMENT	CFU		Var° n-1	BP		Var° CA n-1
	2024	RAR		+nouveaux crédits 2025	= BP 2025	
10 - DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES	2 199 k€		20%	2 491k€	<b>2 491k€</b>	13%
16 - EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILES	500 k€		67%	892k€	<b>892k€</b>	78%
13 + 204 - SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT RECUES	809 k€	403k€	56%	482k€	<b>885k€</b>	9%
23 -21 IMMOBILISATIONS EN COURS et CORPORELLES	6 k€					
RECETTES REELLES	3 514k€	403k€	33%	3 865k€	4 268k€	21,5%
001 - RESULTAT REPORTE D'INVESTISSEMENT	473 k€		-70%	840k€	<b>840k€</b>	78%
040 - OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	485 k€		9%	600k€	<b>600k€</b>	24%
041 - OPERATIONS PATRIMONIALES	59 k€		824%	150k€	<b>150k€</b>	154%
021 - VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT				1 701k€	<b>1 701k€</b>	
RECETTES TOTALES DE LA SECTION	4 531k€	403k€	-3%	7 156k€	7 559k€	66,8%

### À noter

Affectation de 1,6M€ de résultat à l'investissement (soit le montant de la CAF nette)

482k€ de nouvelles subventions acquises dont les participations pour les travaux de sécurisation de la falaise – D'autres financements sont en attente de notification et pourront venir réduire l'emprunt d'équilibre inscrit pour 892k€

Augmentation des opérations d'ordre patrimoniale en raison de la nécessité de régularisations sur l'actif (intégrations d'études)

## Dépenses d'investissement – Synthèse budgétaire : 7,5M€

DEPENSES D'INVESTISSEMENT	CFU		Var° n-1	BP		Var° CA n-1
	2024	RAR		+nouveaux crédits 2025	= BP 2025	
20 - IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	255k€	144k€	48%	<b>300K€</b>	<b>444k€</b>	74%
204 - SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT	153k€	256k€	-52%	<b>240K€</b>	<b>496k€</b>	224%
21 - IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 092k€	427k€	-20%	<b>4 044K€</b>	<b>4 471k€</b>	309%
23 - IMMOBILISATIONS EN COURS	1 698k€	178k€	-12%	<b>1 320K€</b>	<b>1 498 k€</b>	-12%
16 - EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILES	299k€		3%	<b>360k€</b>	<b>360k€</b>	20%
26 - PARTICIPATIONS	0,25k€				<b>0k€</b>	-100%
<b>DEPENSES REELLES</b>	<b>3 497k€</b>	<b>1 005k€</b>	<b>-14%</b>	<b>6 264k€</b>	<b>7 269k€</b>	<b>107,9%</b>
040-TRAVAUX EN REGIE	96k€		44%	100k€	<b>100k€</b>	4%
040 - OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTIONS	38k€		1%	40k€	<b>40k€</b>	4%
041 - OPERATIONS PATRIMONIALES	59k€		824%	150k€	<b>150k€</b>	154%
<b>DEPENSES TOTALES DE LA SECTION</b>	<b>3 691k€</b>	<b>1 005k€</b>	<b>-12%</b>	<b>6 554k€</b>	<b>7 559k€</b>	<b>104,8%</b>

### À noter

6,9M€ de dépenses d'équipement + 100k€ de travaux en régie

Remboursement du capital de la dette pour 360k€

Il est proposé au conseil municipal

ACTUALISER

D'APPROUVER le Budget Primitif 2025 de la commune tel que présenté et annexé

• **DE DÉLÉGUER** au Maire, conformément au référentiel M57 (art. L.5217-10-6 du CGCT), la possibilité de procéder à des mouvements de crédits de chapitre à chapitre, à l'exclusion des crédits relatifs aux dépenses de personnel, dans les limites suivantes (fixées par le code à 7.5% maximum des dépenses réelles de chaque section) pour le budget principal :

- Section de fonctionnement : 500 000€ (soit 5% des dépenses réelles)
- Section d'investissement : 400 000€ (soit 6% des dépenses réelles)

---

## 3.2 BUDGETS ANNEXES

BINIC-ÉTABLES  
— SUR MER —

## Fonctionnement HT M4

DEPENSES EXPLOITATION				RECETTES EXPLOITATION			
Intitulé	BP 2024	BP 2025	EVOL BP 25/24	Intitulé	BP 2024	BP 2025	EVOL BP 25/24
TOTAL CHAPITRE GLOBALISE 011 DEPENSES COURANTES	97 500,00 €	94 165,68 €	-3%	042 - Amortissement des subventions + Travaux régie	19 600,00 €	23 600,00 €	20%
TOTAL CHAPITRE GLOBALISE 012 DEPENSES DE PERSONNEL	120 000,00 €	130 300,00 €	9%	002 Excédent ant reporté	131 775,38 €	149 593,21 €	14%
TOTAL CHAPITRE 65 Autres Charges de gestion courante	1 200,00 €	1 200,00 €	0%	TOTAL CHAPITRE 70 Vente de Produits, Prestations	152 624,62 €	155 206,79 €	2%
TOTAL CHAPITRE 66 Charges financières		0,00 €		TOTAL CHAPITRE 75 Autres Produits de gestion courante		2 300,00 €	
Total Chapitre 67 Charges exceptionnelles	1 500,00 €	1 500,00 €	0%	TOTAL CHAPITRE 013 Rbt sur salaires		0,00 €	
042 - Dotations aux amortissements	24 200,00 €	29 300,00 €	21%				
023 - Virement prévisionnel	54 600,00 €	69 234,32 €	27%				
022 - Dépenses imprévues	5 000,00 €	5 000,00 €	0%				
<b>TOTAL</b>	<b>304 000,00 €</b>	<b>330 700,00 €</b>	<b>9%</b>	<b>TOTAL</b>	<b>304 000,00 €</b>	<b>330 700,00 €</b>	<b>9%</b>

Stabilité des dépenses à caractère général

À noter

Dépenses de personnel : +9 % (pas de nouvelle dépense, provision pour équilibre budgétaire)

Soit quote-part RH finances, Heures services techniques et travaux régie : + 9 000 €

Prévision prudente des recettes du Camping liée à l'augmentation des tarifs 2025 : + 2% par rapport au BP 2024

## Investissement HT M4

DEPENSES INVESTISSEMENT				RECETTES INVESTISSEMENT			
Intitulé	BP 2024	BP 2025	EVOL BP 25/24	Intitulé	BP 2024	BP 2025	EVOL BP 25/24
040- Amortissement des subventions et Travaux Régie	19 600,00 €	23 600,00 €	20%	021 Virement	54 600,00 €	69 234,32 €	27%
23 Immobilisations encours	129 412,00 €	109 100,00 €	-16%	001 Excédent d'investissement reporté	129 102,66 €	110 365,68 €	-15%
020 - Dépenses imprévues	2 00,00 €	900,00 €	-55%	040 Amortissements	24 200,00 €	29 300,00 €	21%
16 Emprunts		0,00 €		16 Emprunts		0,00 €	
20 Immobilisations incorporelles	4 000,00 €	17 800,00 €	345%	13 Subv d'investissements		0,00 €	
041 Op patrimoniales (2033 2031)	6 697,34 €	25 000,00 €	273%	041 Op patrimoniales	6 697,34 €	25 000,00 €	273%
21 Immobilisations corporelles	52 890,66 €	15 400,00 €	-71%	1068 Réserves		0,00 €	
<b>TOTAL</b>	<b>214 600,00 €</b>	<b>191 800,00 €</b>	<b>-11%</b>	<b>TOTAL</b>	<b>214 600,00 €</b>	<b>233 900,00 €</b>	<b>9%</b>
<b>RAR DEPENSES</b>	<b>0,00 €</b>	<b>42 100,00 €</b>		<b>RAR RECETTES</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	
<b>TOTAL BP</b>	<b>214 600,00 €</b>	<b>233 900,00 €</b>	<b>9%</b>	<b>TOTAL BP</b>	<b>214 600,00 €</b>	<b>233 900,00 €</b>	<b>9%</b>

### À noter

- Travaux de chaufferie avec production solaire, étude et maîtrise d'œuvre (total avec RAR = 105 600 €)
- Réfection du faux plafond des sanitaires (5 000 €)
- Aire de vidange (10 000 €)
- Acquisition de matériel dont 3 tapis pour les allées (4 000 €), barrière Camping (4 000 €) et lave vaisselle (1 900 €)

Par autofinancement

## Fonctionnement HT M4

DEPENSES EXPLOITATION				RECETTES EXPLOITATION			
Intitulé	BP 2024	BP 2025	EVOL BP 25/24	Intitulé	BP 2024	BP 2025	EVOL BP 25/24
TOTAL CHAPITRE GLOBALISE 011 DEPENSES COURANTES	90 600,00 €	93 000,00 €	3%	042 - Amortissement des subventions	2 000,00 €	1 400,00 €	-30%
TOTAL CHAPITRE GLOBALISE 012 DEPENSES DE PERSONNEL	11 300,00 €	8 500,00 €	-25%	002 Excédent ant reporté	30 694,46 €	28 992,88 €	-6%
TOTAL CHAPITRE 65 Autres Charges de gestion courante	500,00 €	500,00 €	0%	TOTAL CHAPITRE 70 : Vente de Produits, Prestations	22 805,54 €	22 567,12 €	-1%
TOTAL CHAPITRE 66 Charges financières		0,00 €		TOTAL CHAPITRE 74 Subventions	50 500,00 €	51 240,00 €	1%
Total Chapitre 67 Charges exceptionnelles	500,00 €	500,00 €	0%	TOTAL CHAPITRE 75 Autres Produits de gestion courante		0,00 €	
042 Dotations aux amortissements	2 600,00 €	1 200,00 €	-54%	TOTAL CHAPITRE 77 Produits Exceptionnels		0,00 €	
023 Virement prévisionnel		0,00 €					
022 Dépenses imprévues	500,00 €	500,00 €	0%				
<b>TOTAL</b>	<b>106 000,00 €</b>	<b>104 200,00 €</b>	<b>-2%</b>	<b>TOTAL</b>	<b>106 000,00 €</b>	<b>104 200,00 €</b>	<b>-2%</b>

- Prévisions de + 3 % pour les charges à caractère général : **À noter**  
 Nouveau contrat Cinéode de 2025 à 2027 : 32 000 € contre 29 280 € en 2024 soit + 9 %  
 exploitation du Cinéma)  
 et renouvellement de prévisions prudentes pour le Gaz et Electricité
- Ajustement au réalisé sur les dépenses de personnel
  - Prise en compte des heures des services techniques et des quotes- part finances RH depuis 2022 en charges de personnel
  - ~~Maintien de la subvention communale à 40 000 €, versée à hauteur des besoins, en fonction du montant de la subvention CNC « Art et Essais » et de la réalisation des dépenses et des ventes.~~

## Investissement HT M4

DEPENSES INVESTISSEMENT				RECETTES INVESTISSEMENT			
Intitulé	BP 2024	BP 2025	EVOL BP 25/24	Intitulé	BP 2024	BP 2025	EVOL BP 25/24
040 - Amortissement des subventions	2 000,00 €	1 400,00 €	-30%	021 Virement		0,00 €	
001 Déficit d'investissement				1068 Réserves		0,00 €	
Acquisitions diverses (21)	7 200,00 €	9 200,00 €	28%	001 Excédent d'investissement reporté	3 340,36 €	3 955,60 €	18%
020 Dépenses imprévues	400,00 €	300,00 €	-25%	040 - Amortissement	2 600,00 €	1 200,00 €	-54%
Etudes (20)				Subvention (13)	3 659,64 €	5 744,40 €	57%
Insertion presse (20)				Réintégration (041: 2031 + 2033)		0,00 €	
Réintégration (041: 2031 + 2033)				16 Emprunts		0,00 €	
Travaux (23)							
<b>TOTAL</b>	<b>9 600,00 €</b>	<b>10 900,00 €</b>	<b>14%</b>	<b>TOTAL</b>	<b>9 600,00 €</b>	<b>10 900,00 €</b>	<b>14%</b>
<b>RAR DEPENSES</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>		<b>RAR RECETTES</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	
<b>TOTAL BP</b>	<b>9 600,00 €</b>	<b>10 900,00 €</b>	<b>14%</b>	<b>TOTAL BP</b>	<b>9 600,00 €</b>	<b>10 900,00 €</b>	<b>14%</b>

### À noter

Inscription d'une provision pour l'achat de matériel (équilibre budgétaire) en fonction de la subvention CNC possible (90 % du HT en fonction des droits acquis)

## Fonctionnement TTC M57

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT				RECETTES DE FONCTIONNEMENT			
Intitulé	BP 2024	BP 2025	EVOL BP 25/24	Intitulé	BP 2024	BP 2025	EVOL BP 25/24
TOTAL CHAPITRE GLOBALISE 011 DEPENSES COURANTES	21 027,47 €	21 550,00 €	2%	002 Excédent ant reporté	42 681,22 €	45 122,04 €	6%
TOTAL CHAPITRE GLOBALISE 012 DEPENSES DE PERSONNEL	96 400,00 €	118 400,00 €	23%	TOTAL CHAPITRE 70 Produits des services	0,00 €	0,00 €	
TOTAL CHAPITRE 65 Autres Charges de gestion courante	500,00 €	2 450,00 €	390%	TOTAL CHAPITRE 74 Participations	91 318,78 €	99 277,96 €	9%
TOTAL CHAPITRE 66 Charges financières		0,00 €		TOTAL CHAPITRE 75 Produits de gestion courante	0,00 €	2 000,00 €	
Total Chapitre 67 Charges spécifiques	500,00 €	500,00 €	0%	TOTAL CHAPITRE 76 Produits financiers	0,00 €	0,00 €	
Dotations aux amortissements (042)	9 900,00 €	7 300,00 €	-26%	TOTAL CHAPITRE 77 Produits spécifiques	0,00 €	0,00 €	
023 Virement prévisionnel	8 472,53 €	0,00 €	-100%	042 - Amortissement des subventions	2 800,00 €	3 800,00 €	
<b>TOTAL</b>	<b>136 800,00 €</b>	<b>150 200,00 €</b>	<b>10%</b>	<b>TOTAL</b>	<b>136 800,00 €</b>	<b>150 200,00 €</b>	<b>10%</b>

### À noter

- Prévission de l'ensemble des dépenses (charges à caractère général et personnel) sur 12 mois en 2025, dans les nouveaux locaux
- Nouvelles maintenances liées au bâtiment

### Recettes :

- + 5 000 € Subv ETAT soit 45 000 € en 2025
- Poste : 1 185 € x 12 mois : 14 220 €
- Maintien de la subvention communale à 40 000 €
- SBAA : Loyer sur 12 mois soit 2 000 € sur l'année

## Investissement TTC M57

DEPENSES INVESTISSEMENT				RECETTES INVESTISSEMENT			
Intitulé	BP 2024	BP 2025	EVOL BP 25/24	Intitulé	BP 2024	BP 2025	EVOL BP 25/24
Acquisitions (21)	21 300,00 €	7 200,00 €	-66%	001 Excédent d'investissement reporté	7 127,47 €	3 536,55 €	-50%
Immob Incorporelles (20)	0,00 €	0,00 €		040 - Amortissements	9 900,00 €	7 300,00 €	-26%
001 Déficit d'investissement reporté	0,00 €	0,00 €		1068 - Dotation réserves	0,00 €	0,00 €	
040 - Amortissement des subventions	2 800,00 €	3 800,00 €	36%	10 FCTVA	5 700,00 €	563,45 €	-90%
				13 Subv. d Investissement	0,00 €	0,00 €	
				021 Virement prévisionnel	8 472,53 €	0,00 €	-100%
<b>TOTAL</b>	<b>24 100,00 €</b>	<b>11 000,00 €</b>	<b>-54%</b>	<b>TOTAL</b>	<b>31 200,00 €</b>	<b>11 400,00 €</b>	<b>-63%</b>
<b>RAR DEPENSES</b>	<b>24 700,00 €</b>	<b>400,00 €</b>	<b>-98%</b>	<b>RAR RECETTES</b>	<b>17 600,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	
<b>TOTAL BP</b>	<b>48 800,00 €</b>	<b>11 400,00 €</b>	<b>-77%</b>	<b>TOTAL BP</b>	<b>48 800,00 €</b>	<b>11 400,00 €</b>	<b>-77%</b>

### À noter

Achats de 2025 :  
 7 000 € de mobilier pour l'accueil, (Etude Ergonomique)  
 par autofinancement dans l'attente d'obtention d'un arrêté de subvention

Type	Référence	Prêteur	Capital restant dû	Durée résiduelle	Taux	Prochaine échéance	Montant prochaine échéance	Année de réalisation	Montant initial	Risque de taux	CBC
Emprunt	1214495	CDC	110 116,50 €	2,33 ans	Euribor 3M + 1.98	01/02/2025	12 430,53 €	2012	660 700,00 €	Variable	1A
Emprunt	E33	SFIL	225 000,00 €	3,58 ans	Taux fixe à 3.25 %	01/02/2025	16 828,12 €	2013	900 000,00 €	Fixe	1A
Emprunt	E34	CREDIT MUTUEL	234 999,85 €	3,66 ans	Taux fixe à 3.55 %	28/02/2025	17 752,30 €	2013	940 000,00 €	Fixe	1A
Emprunt	Refinancement E35	SFIL	261 333,44 €	3,92 ans	Taux fixe à 0.93 %	01/03/2025	16 940,93 €	2016	784 000,00 €	Fixe	1A
Emprunt	MON509149EUR ex MO	SFIL	144 391,04 €	4,00 ans	M + 1.13)-Floor 0 sur E	01/04/2025	9 787,33 €	2015	441 666,69 €	Variable	1A
Emprunt	121250-CAF	CAF	71 061,52 €	5,78 ans	Taux fixe à 0 %	11/11/2025	11 843,58 €	2021	118 435,84 €	Fixe	1A
Emprunt	DD21517138	CREDIT MUTUEL	275 000,00 €	13,58 ans	Taux fixe à 3.97 %	30/01/2025	7 729,38 €	2023	300 000,00 €	Fixe	1A
Emprunt	DD23770631	CM ARKEA	500 000,00 €	14,83 ans	Taux fixe à 3.17 %	30/01/2025	9 722,92 €	2024	500 000,00 €	Fixe	1A
			<b>1 821 902,35 €</b>								

Prêteur	Réf Client	CRD	%
<b>Caisse Allocations Familiales</b>		<b>71 061,52 EUR</b>	<b>3,90%</b>
<b>CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS</b>		<b>110 116,50 EUR</b>	<b>6,04%</b>
<b>CREDIT MUTUEL</b>		<b>1 009 999,85 EUR</b>	<b>55,44%</b>
<b>SFIL CAFFIL</b>		<b>630 724,48 EUR</b>	<b>34,62%</b>
		<b>1 821 902,35 EUR</b>	<b>100,00%</b>

	Montant	%
Fixe	1 496 333,29 €	82,13%
Variable	254 507,54 €	13,97%
avance Caf à 0%	71 061,52 €	3,90%
	<b>1 821 902,35 €</b>	<b>100,00%</b>

**Il est proposé au conseil municipal :**

**DE CREER une** nouvelle autorisation de programme (AP n°05) pour la création d'une cuisine centrale

**D'APPROUVER** l'état des autorisations de programmes et crédits de paiements ci-dessous et voter les crédits de paiement correspondants pour l'année 2025

N° AP	Libellé programme	AP au 1/01/2025	AP actualisée au BP 2025	CP 2023 consommé	CP 2024 consommé	CP 2025	CP 2026	CP 2027
AP01	Rénovation thermique et acoustique de la salle des loisirs d'Etables sur Mer	1 050 000 €	1 027 567 €	562 244 €	393 804€	55 000 €		
AP02	Création d'un espace France Services	760 000 €	760 000 €	339 877 €	393 842€	24 148 €		
AP03	Extension du centre technique municipal	3 500 000 €	3 500 000 €			287 262 €	2 002 080 €	1 169 683 €
AP04	Création d'une salle de stockage à l'Estran	503 000 €	553 000 €	6 680€	9 372€	156 995 €	386 632 €	
AP05	Création d'une cuisine centrale		3 100 000 €			20 000 €	743 000 €	2 337 000 €

## 4. AUTORISATIONS DE PROGRAMMES



N° AP	Libellé programme	Financement demandé		Financement accordé	
		Montant	Pourcentage	Montant	Pourcentage
<b>AP01</b>	Rénovation thermique et acoustique de la salle des loisirs d'Etables sur Mer	1 050 000 €		1 050 000 €	
	FCTVA	172 242 €	16%	172 242 €	16%
	Etat Fonds vert 2023	409 200 €	39%	200 000 €	19%
	Etat DETR 2022	250 020 €	24%		
	Etat DSIL 2023			100 000 €	10%
	SDE22	17 500 €	2%	17 500 €	2%
	Région	166 680 €	16%	166 680 €	16%
	Autofinancement	34 358 €	3%	393 578 €	37%
<b>AP02</b>	Création d'un espace France Services	760 000 €		760 000 €	
	FCTVA	124 670 €	16%	124 670 €	16%
	Etat DSIL 2022	408 000 €	54%	250 000 €	33%
	La Poste	35 711 €	5%	35 711 €	5%
	Emprunt			300 000 €	39%
	Autofinancement	191 619 €	25%	49 619 €	7%
<b>AP03</b>	Extension du centre technique municipal	3 500 000 €			
	FCTVA	519 750 €	15%	519 750 €	15%
	Etat DSIL + DETR 2026 et 2027	1 000 000 €	29%		
	Emprunt	1 500 000 €	43%		
	Autofinancement	480 250 €	14%		
<b>AP04</b>	Création d'une salle de stockage à l'Estran	553 000 €			
	FCTVA	82 121 €	15%		
	Etat DSIL 2025	230 336 €	42%		
	Autofinancement	140 544 €	25%		
	Emprunt	100 000 €	18%		
<b>AP05</b>	Création d'une cuisine centrale	3 100 000 €			
	FCTVA	460 350 €	15%	460 350 €	15%
	Subvention Département	246 537 €	8%	246 537 €	8%
	Emprunt	1 500 000 €	48%	1 500 000 €	48%
	Autofinancement	893 113 €	29%	893 113 €	29%

## 5. Actualisation du plan de financement de l'extension de l'Estran

Le plan de financement initialement présenté en conseil du 8 novembre 2023 portait sur 367 800€ HT de dépenses pour un montant de subvention DSIL demandé à hauteur de 50%, soit 183 900€.

Sur aux estimations de la maîtrise d'œuvre, il est nécessaire d'actualiser ce plan de financement, pour porter l'enveloppe de dépenses à 460 272€, avec une demande de subvention DSIL 2025 de 50% soit 230 336€ :

DÉPENSES		RECETTES		
Libellé	€HT	Libellé	€	%
Estimatif travaux AVP	354 000€	Etat – DSIL 2025	230 336€	50%
Honoraires de MOE	35 696€			
CT, SPS	5 806€	Autofinancement commune	230 336€	50%
Diagnostics (DAAT, études géotechniques)	6 180€			
Assurances	14 160€			
Divers (aléas, révisions, extincteurs, vérifications, frais de publicité)	44 830€			
<b>Total</b>	<b>460 672€</b>		<b>460 672€</b>	<b>100%</b>

## 6. Etat de la Dette ( profil d'extinction)

	CRD début d'exercice	Capital amorti	Amortissement	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2025	<b>1 821 902,35 €</b>	331 197,94 €	0,00 €	49 253,05 €	380 450,99 €	1 490 704,41 €
2026	1 490 704,41 €	331 197,94 €	0,00 €	41 074,43 €	372 272,37 €	1 159 506,47 €
2027	1 159 506,47 €	309 174,40 €	0,00 €	31 659,86 €	340 834,26 €	850 332,07 €
2028	850 332,07 €	256 484,55 €	0,00 €	23 528,00 €	280 012,55 €	593 847,52 €
2029	593 847,52 €	73 670,50 €	0,00 €	18 747,90 €	92 418,40 €	520 177,02 €
2030	520 177,02 €	65 176,94 €	0,00 €	16 820,18 €	81 997,12 €	455 000,08 €
2031	455 000,08 €	53 333,32 €	0,00 €	14 969,52 €	68 302,84 €	401 666,76 €
2032	401 666,76 €	53 333,32 €	0,00 €	13 118,84 €	66 452,16 €	348 333,44 €
2033	348 333,44 €	53 333,32 €	0,00 €	11 268,18 €	64 601,50 €	295 000,12 €
2034	295 000,12 €	53 333,32 €	0,00 €	9 417,52 €	62 750,84 €	241 666,80 €
2035	241 666,80 €	53 333,32 €	0,00 €	7 566,84 €	60 900,16 €	188 333,48 €
2036	188 333,48 €	53 333,32 €	0,00 €	5 716,18 €	59 049,50 €	135 000,16 €
2037	135 000,16 €	53 333,32 €	0,00 €	3 865,52 €	57 198,84 €	81 666,84 €
2038	81 666,84 €	48 333,32 €	0,00 €	2 014,84 €	50 348,16 €	33 333,52 €
2039	33 333,52 €	33 333,52 €	0,00 €	660,22 €	33 993,74 €	0,00 €