

PLASSAC

COMMUNE DE PLASSAC BUDGETS COMMUNAUX

Conseil Municipal
Lundi 9 Mars 2026


- Présentation pour les différents budgets
 - ▣ Budget Général
 - ▣ Budget Port
 - ▣ Budget Développement Économique
 - Du compte administratif 2025
 - Du compte de gestion du Chef de service comptable
 - De l'affectation des résultats
- Vote des 3 comptes de gestion
- Vote des 3 comptes administratifs
- Vote des 3 affectations des résultats

Budget Général



Compte Administratif 2025 - Section Fonctionnement

3

BUDGET COMMUNE 	2025						
	2025	2024	2023	2022	2021	2020	
DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT	BUDGÉTISÉ	RÉALISÉ	RÉALISÉ	RÉALISÉ	RÉALISÉ	RÉALISÉ	RÉALISÉ
011 – Charges à caractère général	328 339,00 €	239 465,31 €	260 347,10 €	207 371,71 €	224 793,84 €	228 743,66 €	181 336,57 €
012 – Charges du personnel	393 000,00 €	378 568,93 €	367 036,84 €	345 885,87 €	342 047,67 €	359 707,16 €	318 301,40 €
023 – Virement à la section d'investissement	25 000,00 €						
042 – Opérations d'ordre entre section	40 040,00 €	40 036,69 €	45 298,59 €	47 557,26 €	45 804,40 €	47 960,18 €	52 560,75 €
65 – Autres charges de gestion courante	85 046,42 €	72 994,72 €	75 707,41 €	118 807,53 €	99 777,25 €	88 665,40 €	61 867,20 €
66 – Charges financières	4 400,00 €	4 327,33 €	4 894,43 €	5 381,38 €	5 673,28 €	6 330,61 €	7 029,42 €
67 – Charges exceptionnelles	100,00 €	100,00 €	100,00 €	5 508,00 €	2 718,91 €	0,00 €	0,00 €
68 – Provisions	900,00 €	525,36 €	439,33 €	3 869,09 €	500,00 €	455,43 €	359,94 €
TOTAL DÉPENSES	876 825,42 €	736 018,34 €	753 823,70 €	734 380,84 €	721 315,35 €	731 862,44 €	621 455,28 €
RECETTES DE FONCTIONNEMENT	BUDGÉTISÉ	RÉALISÉ	RÉALISÉ	RÉALISÉ	RÉALISÉ	RÉALISÉ	RÉALISÉ
002 - Excédent antérieur reporté	150 000,00 €						
013 - Atténuations de charges	15 000,00 €	18 164,55 €	14 213,26 €	14 958,71 €	30 859,49 €	23 437,23 €	19 912,28 €
042 - Opérations d'ordre de transferts entre sections	4 886,00 €	4 886,00 €	7 028,00 €	4 886,00 €	4 886,00 €	17 637,36 €	4 886,00 €
70 - Produits de services, du domaine et ventes diverses	58 785,00 €	51 115,02 €	50 949,40 €	58 151,04 €	54 369,49 €	55 003,39 €	37 988,07 €
73 - Impôts et taxes	453 807,00 €	455 577,77 €	464 666,77 €	466 823,77 €	439 434,77 €	414 423,92 €	391 632,27 €
74 - Participations et dotations	176 888,00 €	183 828,92 €	199 861,89 €	214 357,93 €	191 807,52 €	193 269,21 €	164 201,55 €
75 - Autres produits de gestion courante	11 952,00 €	16 226,02 €	36 124,79 €	20 629,82 €	20 758,22 €	22 045,11 €	23 210,44 €
76 - Produits financiers	6,00 €	6,08 €	6,98 €	5,18 €	3,38 €	3,15 €	3,15 €
77 - Produits exceptionnels	1 193,00 €	1 266,40 €	1 623,31 €	0,00 €	2 650,14 €	6 061,05 €	3 350,29 €
78 - Reprises sur provisions	4 308,42 €	4 013,34 €	295,08 €	500,00 €	455,43 €	0,00 €	0,00 €
TOTAL RECETTES	876 825,42 €	735 084,10 €	774 769,48 €	780 312,45 €	745 224,44 €	731 880,42 €	645 184,05 €
RÉSULTAT		-934,24 €	20 945,78 €	45 931,61 €	23 909,09 €	17,98 €	23 728,77 €

Budget Général

Compte Administratif 2025 - Section Investissement

4

DÉPENSES D'INVESTISSEMENT		BUDGET	RÉALISÉ	ENGAGÉ
Opérations	NON AFFECTÉES	526 519,52 €	29 967,81 €	
001	Déficit d'investissement reporté	12 368,52 €		
1391	Amortissement de Subventions	4 886,00 €	4 886,00 €	
1641	Remboursement du Capital des Emprunts COURT TERME	475 000,00 €		
1641	Remboursement du Capital des Emprunts LONG TERME	13 660,00 €	13 651,24 €	
165	Remboursement caution	605,00 €	605,00 €	
2131/041	Récupération avance	20 000,00 €	10 825,57 €	
Opération 13	GROUPE SCOLAIRE	904 125,48 €	778 491,96 €	125 572,69 €
238	Travaux au Marché (TTC AVANCES)	20 000,00 €	10 825,57 €	
2131	Travaux au Marché (TTC HORS AVANCES)	745 585,48 €	636 967,48 €	125 572,69 €
2131	Travaux hors marché sur charpente et couverture	120 000,00 €	119 962,30 €	
2188	Autres (vélos)	7 945,00 €	724,81 €	
2131	Cantine - mur nord (plaquiste - plombier -electricien)	10 595,00 €	10 011,80 €	
Opération 18	URBANISME ENVIRONNEMENT	290,00 €	120,00 €	- €
	Acquisitions	290,00 €	120,00 €	- €
Opération 19	VOIRIE	163 000,00 €	71 073,83 €	88 914,62 €
2157	Divers matériels	3 000,00 €	195,88 €	- €
2151	Aménagements RD669 Parking école ECTAUR (maîtrise d'œuvre)	160 000,00 €	70 877,95 €	88 914,62 €
Opération 21	SERVICES ADMINISTRATIFS	5 710,00 €	5 581,55 €	- €
2183	Ordinateur		2 679,60 €	
2158	Climatisation APC		2 142,00 €	
2184	Téléphonie		759,95 €	
TOTAL DÉPENSES D'INVESTISSEMENT		1 599 645,00 €	885 235,15 €	214 487,31 €

Budget Général



Compte Administratif 2025 - Section Investissement

5

TOTAL DÉPENSES D'INVESTISSEMENT	1 599 645,00 €	885 235,15 €	214 487,31 €
--	-----------------------	---------------------	---------------------

RECETTES D'INVESTISSEMENT		BUDGET	RÉALISÉ	ENGAGÉ
021	Virement de la section de fonctionnement	25 000,00 €		
041/238	Récupération avance	20 000,00 €	10 825,57 €	
040	Amortissements	38 847,00 €	38 843,69 €	
040	Plus ou moins values sur cessions d'immo	1 193,00 €	1 193,00 €	
10222	FCTVA 2025	31 225,00 €	31 226,15 €	
10226	Taxe d'aménagement	4 587,08 €	4 588,10 €	
1068	Besoin de financement	46 892,63 €	46 892,63 €	
1321	Fonds vert - rénovation énergétique de l'école	314 015,00 €	216 345,29 €	97 669,71 €
1321	Adème - Fonds chaleur	16 632,00 €		10 752,00 €
1321	Adème - AVELO3			
13461	DETR 2022 - travaux mairie	16 105,09 €	16 105,09 €	
1323	Département - Mairie - Rénovation énergétique	23 791,20 €	23 791,20 €	
1323	Département - Mairie - Village Ancien	3 000,00 €	3 000,00 €	
1323	Département - Ecole - PEC	44 500,00 €		44 500,00 €
1323	Département - École - Transition écologique	116 857,00 €	23 371,40 €	93 485,60 €
13251	CCB - Plan Vélo	17 000,00 €		17 080,40 €
1328	CEE - Revente	- €	698,24 €	
1641	EMPRUNT ECOLE LONG TERME	280 000,00 €		280 000,00 €
1641	EMPRUNT ECOLE COURT TERME	600 000,00 €	600 000,00 €	
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT		1 599 645,00 €	1 016 880,36 €	543 487,71 €

RÉSULTAT	- €	131 645,21 €	329 000,40 €
-----------------	------------	---------------------	---------------------

Budget Général

Compte Administratif 2025 - Section Investissement – École

PLASSAC

6

ÉCOLE PRIMAIRE PUBLIQUE DE PLASSAC **PLASSAC**



MARCHÉ DE RENOVATION ÉNERGÉTIQUE
ISOLATION ET MODERNISATION DES 4 SALLES DE CLASSE - INSTALLATION D'UNE CHAUDIÈRE À PELLETS - RAVALEMENT

ÉTAT	50%	FONDS VERT	314 015 €
DÉPARTEMENT	26%	TRANSITION ÉCOLOGIQUE	116 857 €
		PROGRAMME ÉCOLE CONTRACTUALISÉ	44 500 €
ADEME	3%	FONDS CHALEUR (CCRT)	16 632 €
COMMUNE	21%	AUTOFINANCEMENT	133 296 €
MONTANT DU MARCHÉ (HT)			625 300 €

 **PRÉFET DE LA GIRONDE**
Liberté
Égalité
Fraternité

FRANCE NATION VERTE
Agir • Mobiliser • Accélérer

 **ADEME**
AGENCE DE LA TRANSITION ÉCOLOGIQUE

 **FONDS CHALEUR**
EXPERTISE ET FINANCEMENT

 **Gironde**
LE DÉPARTEMENT

Budget Général



Compte Administratif 2025 - Section Investissement – École

7

PLAN DE FINANCEMENT TRAVAUX ÉCOLE RÉNOVATION ÉNERGÉTIQUE - COUVERTURE - PARKING

09/03/2026

	HT	TTC
MARCHÉ RÉNOTATION ÉNERGÉTIQUE ACTUALISÉ	630 779,58 €	756 434,52 €
TRAVAUX SUPPLÉMENTAIRES CHARPENTE COUVERTURE	99 968,58 €	119 962,30 €
PARKING - PLATEAU SURELEVÉ	45 833,33 €	55 000,00 €
TOTAL TTC	776 581,49 €	931 396,82 €

DÉPARTEMENT TRANSITION ÉCOLOGIQUE	116 857,00 €	17%
DÉPARTEMENT PROGRAMME ÉDUCATIF	44 500,00 €	
ÉTAT ADEME FONDS CHALEUR	13 440,00 €	
ÉTAT FONDS VERT	314 015,00 €	50%
ÉTAT FCTVA	142 513,72 €	
PRÊT	280 000,00 €	32%
AUTOFINANCEMENT	20 071,10 €	
TOTAL TTC	931 396,82 €	100%

Le tableau ci-dessus n'intègre pas le versement attendu en 2026 du SDEEG pour 22 119, 24€, participation pour le paiement de la maîtrise d'œuvre dans le cadre du fonds chêne.

Il n'intègre pas non plus la DETR 2026 demandée pour les travaux de charpente / couverture non prévus au marché initial et pour lesquels une subvention de 35% a été demandée.

Budget Général

Le compte de gestion de Monsieur le Chef de service comptable est identique au compte administratif présenté.
Il sera soumis au vote à l'issue de la présentation.

Budget Général

Affectation des Résultats

9

FONCTIONNEMENT

Résultat de fonctionnement 2025	-934,24 €
Résultat reporté de l'exercice antérieur 2024	150 000,00 €
Cumul	149 065,76 €

INVESTISSEMENT

Solde d'exécution de la section d'investissement 2025	131 645,21 €	
Solde reporté de l'exercice antérieur 2024	-12 368,52 €	
Cumul	119 276,69 €	A

Recettes d'investissement restant à réaliser	543 487,71 €	
Dépenses d'investissement engagées non mandatées	-214 487,31 €	
Solde des restes à réaliser au 31/12/2025	329 000,40 €	B

Besoin réel de financement en investissement (si A+B > 0, il n'y a pas de besoin réel de financement)	448 277,09 €	A + B
--	--------------	-------

La transposition budgétaire 2026 s'établira comme suit :

- report en recettes section d'investissement 2026 (001)	119 276,69 €	EXCÉDENT
- report en recettes section de fonctionnement 2026 (002)	149 065,76 €	EXCÉDENT

Budget Général

Précisions budgétaires

10

Modalités de remboursement du prêt à court terme de 600 000 €

rappel : prêt contracté sur 24 mois afin de financer les paiements des investissements 2025 (travaux de l'école et voirie) dans l'attente des versements des subventions et du FCTVA.

02/03/2026

	MONTANT	CUMUL
SOLDE COMPTE 515 BUDGET COMMUNE (général et développement économique)	321 357,26 €	321 357,26 €
FCTVA 2026 (travaux payés en 2025, fonds à percevoir en août 2026)	138 502,00 €	459 859,26 €
FCTVA 2027 (travaux payés début 2026, fonds à percevoir en août 2027)	31 039,45 €	490 898,71 €
RESTE À PAYER CHANTIER ÉCOLE	-25 675,27 €	465 223,44 €
RESTE À PAYER CHANTIER VOIRIE	-56 602,42 €	408 621,02 €
ÉTAT - FONDS VERT (SOLDE SUBVENTION 314 015 €)	97 669,71 €	506 290,73 €
ÉTAT - FONDS CHALEUR (80% DE 13 440 €)	10 752,00 €	517 042,73 €
ÉTAT - FONDS CHÊNE (SDEEG REMBST MAITRISE D'ŒUVRE)	22 119,24 €	539 161,97 €
DÉPARTEMENT - ÉCOLE	44 500,00 €	583 661,97 €
DÉPARTEMENT - ÉCOLE (SOLDE DE LA SUBVENTION DE 116 857 €)	93 485,60 €	677 147,57 €
DÉPARTEMENT - DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUE	59 720,00 €	736 867,57 €
CCB - FONDS VÉLO	17 080,40 €	753 947,97 €
REMBOURSEMENT PRÊT COURT TERME	-600 000,00 €	153 947,97 €

Budget Annexe – Port

Compte Administratif 2025

11

EXPLOITATION			EXPLOITATION		
DÉPENSES			RECETTES		
11	Charges à caractère général	10 496,10 €	75	Autres produits de gestion courante	18 063,00 €
	dont Charges courantes (eau, électricité)	1 735,49 €		dont Location des emplacements	18 063,00 €
	dont Location mobilières	4 512,00 €			
	dont Entretien Place	3 797,00 €			
	dont divers	451,61 €			
65	Autres charges de gestion courante	0,74 €			
	dont Arrondis de TVA	0,74 €			
42	Opérations d'ordre entre section	12 699,22 €	42	Opérations d'ordre entre section	5 445,33 €
	dont Amortissement des installations	12 699,22 €		dont Amortissement des subventions	5 445,33 €
TOTAL		23 196,06 €	TOTAL		23 508,33 €
RÉSULTAT D'EXPLOITATION					312,27 €
INVESTISSEMENT			INVESTISSEMENT		
DÉPENSES			RECETTES		
21	Installations	1 150,00 €			
	dont Matériel	1 150,00 €			
40	Opérations d'ordre entre section	5 445,33 €	40	Opérations d'ordre entre section	12 699,22 €
	dont Amortissement des subventions	5 445,33 €		dont Amortissement des installations	12 699,22 €
TOTAL		6 595,33 €	TOTAL		12 699,22 €
RÉSULTAT D'INVESTISSEMENT					6 103,89 €

Budget Annexe – Port

Affectation du Résultat

12

EXPLOITATION

Résultat d'exploitation 2025	312,27 €
Résultat reporté de l'exercice antérieur 2024	33 117,71 €
Cumul	33 429,98 €

INVESTISSEMENT

Solde d'exécution de la section d'investissement	6 103,89 €	
Solde reporté de l'exercice antérieur 2024	26 270,38 €	
Cumul	32 374,27 €	A

Dépenses d'investissement engagées non mandatées	4 954,00 €	
Recettes d'investissement restant à réaliser	- €	
Solde des restes à réaliser au 31/12/2025	- 4 954,00 €	B

Besoin réel de financement en investissement	27 420,27 €	A + B
--	-------------	-------

(si A+B > 0, il n'y a pas de besoin réel de financement)

La transposition budgétaire 2026 s'établit comme suit :

- report en recettes section d'investissement 2026 (001)	32 374,27 €	EXCÉDENT
- report en recettes section d'exploitation 2026 (002)	33 429,98 €	EXCÉDENT

Budget Annexe – Port

Le compte de gestion de Monsieur le Chef de service comptable est identique au compte administratif présenté.
Il sera soumis au vote à l'issue de la présentation.

Budget Annexe – Développement Economique

Compte Administratif 2025



14

FONCTIONNEMENT

BUDGET

RÉALISÉ

DÉPENSES		61 225,00 €	28 851,56 €
023	Virement à la Section Investissement	30 200,00 €	
011	Charges à caractère général	17 923,00 €	15 818,86 €
65	Autres charges de gestion courante (créances en non valeur)	8 123,00 €	8 075,26 €
66	Charges financières	2 968,00 €	2 946,44 €
042 681	Amortissement	2 011,00 €	2 011,00 €

RECETTES		61 225,00 €	41 966,91 €
002	Excédent antérieur reporté	12 762,26 €	
70	Redevance (Guinguette, antenne)	7 059,66 €	7 060,31 €
74 74836	Fonds péréquation TP	7 028,00 €	4 465,00 €
75 752	Loyers	23 000,00 €	20 974,17 €
75 75888	Remboursement (TEOM, eau, élec...)	4 500,00 €	2 592,35 €
77 774	Subvention communale		
042 777	Amortissement des subventions	1 787,00 €	1 787,00 €
78 7817	Reprise provision dépréciation	5 088,08 €	5 088,08 €

Résultat

13 115,35 €

Budget Annexe – Développement Economique

Compte Administratif 2025



15

INVESTISSEMENT		2025 BUDGET	2025 RÉALISÉ
DÉPENSES		373 234,20 €	123 646,61 €
001	Déficit antérieur reporté	30 250,31 €	
040 1391	Amortissement des subventions	1 787,00 €	1 787,00 €
16 1641	Emprunt, capital remboursé	11 374,18 €	11 374,18 €
21 21xx	Boulangerie	215 000,00 €	1 377,00 €
21 21xx	Cave à vin - Assureur	109 000,00 €	109 108,43 €
21 21xx	Autre	5 822,71 €	
RECETTES		373 234,20 €	70 466,69 €
021	Virement de la section exploitation	30 200,00 €	
1068	Besoin de financement	26 949,07 €	26 949,07 €
13 1322	Subvention Région	74 527,35 €	
13 1323	Subvention Département	59 720,00 €	
13 13461	Subvention État	6 687,88 €	6 506,62 €
13 13461	Subvention État	73 138,90 €	
16 1641	Emprunt Cave - Assureur	35 000,00 €	35 000,00 €
16 1641	Emprunt Boulangerie	65 000,00 €	
040 28153	Amortissements	2 011,00 €	2 011,00 €
Résultat			-53 179,92 €

Budget Annexe – Développement Économique

Affectation du Résultat

16

FONCTIONNEMENT

Résultat de fonctionnement 2025	13 115,35 €
Résultat reporté de l'exercice antérieur 2024	12 762,26 €
Cumul	25 877,61 €

INVESTISSEMENT

Résultat d'investissement 2025	-53 179,92 €	
Résultat reporté de l'exercice antérieur 2024	-30 250,31 €	
Cumul	-83 430,23 €	A

Dépenses d'investissement engagées non mandatées	0,00 €	
Recettes d'investissement restant à réaliser	59 720,00 €	
Solde des restes à réaliser au 31/12/2025	59 720,00 €	B

Besoin réel de financement en investissement (si A+B < 0, il y a un besoin réel de financement)	-23 710,23 €	A + B
--	--------------	-------

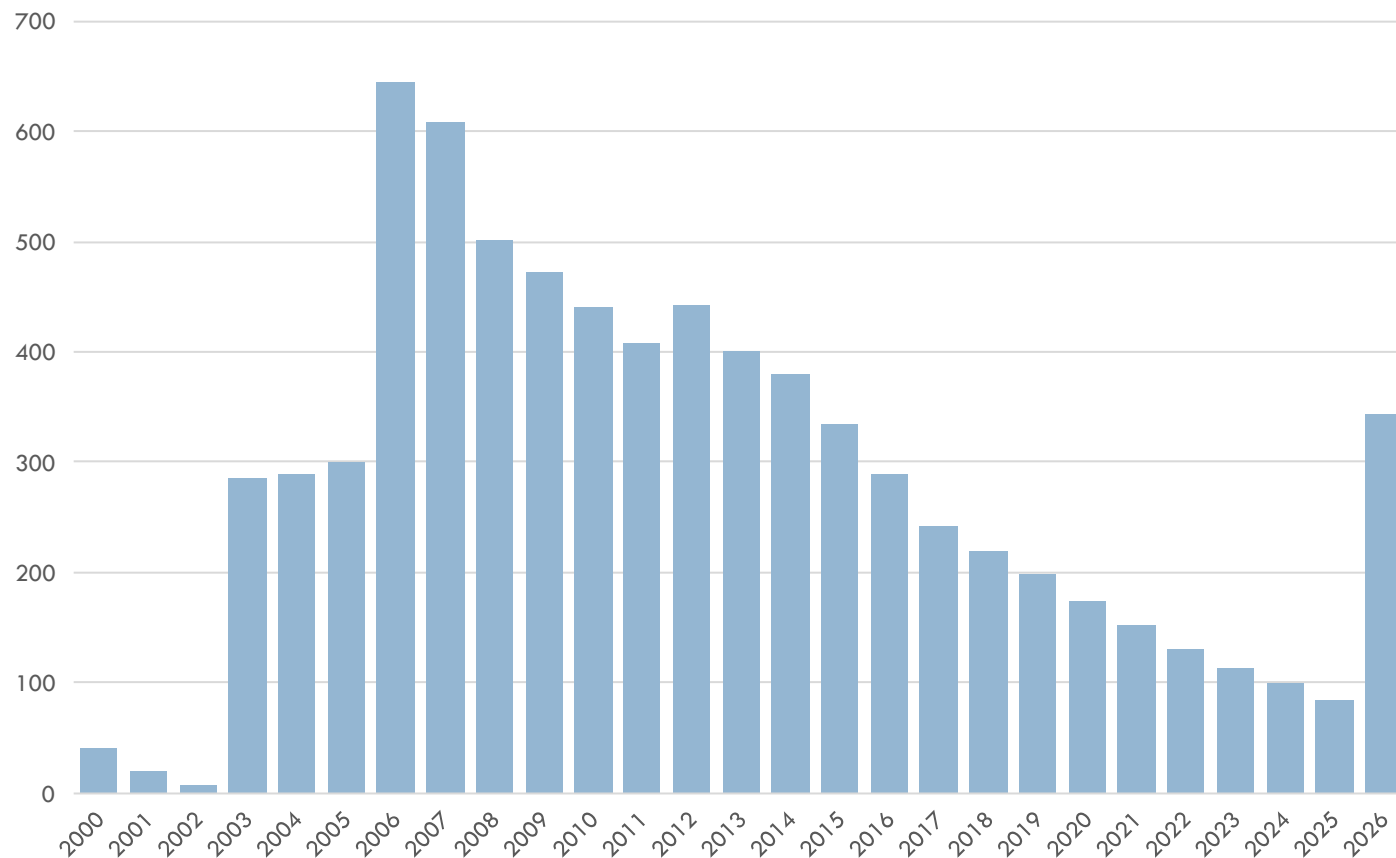
La transposition budgétaire 2026 s'établira comme suit :

001 report du déficit en dépenses d'investissement	83 430,23 €
1068 besoin de financement en recettes d'investissement	23 710,23 €
1323 subvention du département en recettes d'investissement	59 720,00 €
002 report en recettes de fonctionnement	2 167,38 €

Le compte de gestion de Monsieur le Chef de service comptable est identique au compte administratif présenté.
Il sera soumis au vote à l'issue de la présentation.

Emprunts à long terme

Budget Général : endettement à long terme de la commune au fil du temps (en milliers d'euros)



Emprunts au 31/12/2025

20

BUDGET COMMUNE - MOYEN ET LONG TERME								
Déblocage	durée	Prêteur	N° emprunt	objet	Capital emprunté	Reste en capital au 31/12/2025	durée résiduelle au 31/12/25	Montant échéance
2013	15 ans	Banque des Territoires	1231569	Travaux logement place du rey	34 000,00 €	5 152,47 €	2 ans	2 686,88 €
2006	25 ans	Caisse d'épargne	A3306079	3ème tranche C.A.B.	235 000,00 €	78 872,53 €	6 ans	15 291,69 €
TOTAUX					269 000,00 €	84 025,00 €		17 978,57 €
BUDGET COMMUNE - COURT TERME								
Déblocage	durée	Prêteur	N° emprunt	objet	Capital emprunté	Reste en capital au 31/12/2025	durée résiduelle au 31/12/25	Montant échéance
2025	2 ans	Banque des Territoires		Avance de subventions et FCTVA	600 000,00 €	600 000,00 €	2 ans	
BUDGET DÉVELOPPEMENT ECONOMIQUE								
Déblocage	durée	Prêteur	N° emprunt	objet	Capital emprunté	Reste en capital au 31/12/2025	durée résiduelle au 31/12/25	Montant échéance
2013	15 ans	Caisse d'épargne	9080053	Salon de coiffure	80 000,00 €	13 659,15 €	2 ans	7 319,98 €
2024	14 ans	Crédit Agricole	10002741582	Tiers lieu	75 000,00 €	65 049,29 €	12 ans	5 842,69 €
2025	10 ans	Crédit Mutuel	NE10831317	Accessibilité cave et assureur	35 000,00 €	35 000,00 €	10 ans	276,78 €
TOTAUX					190 000,00 €	113 708,44 €		13 439,45 €
BUDGET PORT								
Déblocage	durée	Prêteur	N° emprunt	objet	Capital emprunté	Reste en capital au 31/12/2025	durée résiduelle au 31/12/25	Montant échéance
TOTAUX					0,00	0,00		

EMPRUNTS

des remboursements d'emprunts financés

21

BUDGET COMMUNE						
1ère échéance	durée	objet	Capital emprunté	durée résiduelle au 31/12/26	Annuité d'emprunt	Loyers
2026	30 ans	Rénovation énergétique de l'école	280 000,00 €	29 ans	12 674,54 €	9 000,00 €
2013	15 ans	Travaux logement place du rey	34 000,00 €	1 an	2 665,46 €	4 242,36 €
2006	25 ans	3ème tranche C.A.B.	235 000,00 €	5 ans	15 291,69 €	
TOTAUX			549 000,00 €		30 631,69 €	13 242,36 €

Ce document ne prend pas en compte l'emprunt à court terme de 600 000€ en attente de versement des subventions et remboursement du FCTVA pour les travaux de l'école.

BUDGET DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUE						
1ère échéance	durée	objet	Capital emprunté	durée résiduelle au 31/12/26	Annuité d'emprunt	Loyers Annuels
2025	10 ans	Accessibilité cave et assureur	35 000,00 €	9 ans	4 506,88 €	8 199,96 €
2013	15 ans	Salon de coiffure - Cabinet infirmier	80 000,00 €	1 an	7 319,98 €	9 389,52 €
2024	14 ans	Tiers lieu	75 000,00 €	11 ans	5 860,19 €	6 000,00 €
		Guinguette			- €	7 000,00 €
		Boulangerie			- €	- €
TOTAUX			115 000,00 €		17 687,05 €	30 589,48 €

- ▣ **Les comptes de gestion
de Monsieur le Chef de service comptable**
(Général, Port, Développement Économique)
- ▣ **Les comptes administratifs 2025**
(Général, Port, Développement Économique)
- ▣ **L'affectation des résultats**
(Général, Port, Développement Économique)

Commentaires

23

Quelques éléments que je souhaite apporter dans la présentation des comptes administratifs de la commune ainsi que pour l'affectation des résultats.

Dans les grandes lignes, concernant le **compte administratif 2025 de la commune en section de fonctionnement**, les dépenses sont en baisse de 20 000 € par rapport à 2024 à 736 018,34 € et les recettes en baisse aussi de 40 000 € à 735 084,10€.

Cela fait chuter notre résultat de + 20 945,78 € à - 934,24 €.

Concernant nos dépenses, une baisse substantielle des **charges à caractères général** (011) qui ont baissé de 20 000 € malgré un surcoût lié à l'obligation d'évacuer 3 salles de classe sur 4 en début d'année, consécutivement à l'étude structure préalable aux travaux de réhabilitation. Surcoût de 16 000 € directement liés à la sécurité des enfants et non aux travaux.

Des **charges de personnel** en hausse +10 000 €. Les 2 postes des agents des services techniques sont présents dans nos dépenses. L'arrêt maladie depuis le début de l'été a fortement détérioré le service mais les salaires restent à la charge de la collectivité. Nous retrouverons en recettes la part du remboursement obtenue après multiples demandes. La part remboursée par l'assureur et les arrêts à répétition n'ont pas permis d'envisager un remplacement. L'extrême bonne volonté de l'agent assurant seul le service ne permet pas de répondre aux attentes des élus et habitants. La récente demande de l'agent à passer en longue maladie nous contraint d'envisager d'offrir un poste en CDD sur une durée plus longue et ainsi de trouver un remplaçant. Pour information, la part non prise en charge par les assurances sur 6 mois s'élève à 6500€.

Les **atténuations de charges** (013) concernent seulement les remboursements des salaires de la représentante des agents (en hausse de 4000€).

Impôts et taxes (73) -10 000€ provenant essentiellement de la baisse du fonds de péréquation de la taxe additionnelle sur les droits de mutation à 31 330 € (73223) au plus bas depuis 2018 au moins. Le produit de la TH, TF, TFNB s'élève à 321 849 € en 2025 contre 322 960 € en 2024.

La hausse mécanique de la TF ne compense pas la baisse de la TFNB.

Participations et dotations (74) -16 000€

baisse de 12 500 € dans le remboursement par l'Etat de la conseillère numérique

baisse de 5000 € de DC RTP (compensation qui baisse pour la première fois depuis des années et qui n'augure rien de bon quand l'Etat propose de remplacer un impôt ou une taxe par une dotation).

Autres produits (75) -20 000 €

-10 000€ passage du loyer (et donc l'entretien et les travaux) du local de l'assureur vers le budget annexe du développement économique et le départ des locataires du logement du shaker (impossible à louer en l'état moisisures et DPE F)

-10 000€ remboursement exceptionnel en 2024 des travaux de démolition de la ruine AUCLET.

Compte administratif 2025, section d'investissement

Une année bien sûr marquée par les nécessaires travaux à l'école et la sécurisation pour les habitants de la traversée de la route de l'estuaire (RD669).

885 235,15 € payés sur cet exercice et 214 487,31 € en restes à réaliser. Pour la partie recettes, 1 016 880,36 € encaissés et 543 487,71 € en restes à réaliser. Ce qui correspond à un résultat de +131 645,21 € et des restes à réaliser de + 329 000,40 €.

Avec un fonds de roulement inférieur à 200 000 €, il est à la portée de chacun de comprendre que la commune devant investir plus d'1 million d'euros sur l'exercice, nous avons eu à contracter un **prêt à court terme de 600 000 €**. La plupart des subventions étant versées après règlement des entreprises, il faut faire cette avance. Le tableau page 10 présente la photographie de la trésorerie de la commune au 2 mars avec les sommes restantes à payer ou à percevoir dans les restes à réalisés du 31 décembre 2025 et non réglées ou reçues.

Concernant le compte administratif 2025 du budget annexe du port, la partie exploitation est légèrement excédentaire avec un résultat de 31 227 € et la partie investissement est excédentaire elle de 6 103,89 €.

Le remplacement du réseau d'adduction d'eau aux passerelles n'étant pas terminé au 31 décembre 2025, le montant de cet investissement se retrouve dans les restes à réaliser.

Ce budget annexe cumule en reports plus de 65 000 € soit plus de 3,5 années de recettes.

Concernant le compte administratif 2025 du budget annexe du développement économique,

La partie fonctionnement solde la longue procédure de liquidation du boulanger. Ce budget absorbe le renoncement à une dette de 8 075,26 € HT.

La partie investissement intègre les travaux d'accessibilité des différents locaux autour du *Shaker* et les travaux dans le local de l'assureur et de la cave. Enfin, à partir des informations du site des finances publiques, le tableau retraçant l'endettement de la commune depuis 25 a pu être réalisé, complété par nos données sur l'endettement à long terme des années 2025 et 2026.

Le tableau des emprunts « tous budgets » est également présenté au 31 décembre 2025.

Enfin un dernier document présente pour chaque emprunt à long terme les loyers ou revenus qui sont identifiés pour assurer les remboursements.

Celui de l'école par exemple pour un remboursement annuel de 12 674,54 € avec en financement un loyer de l'antenne free pour 9000 € et une baisse de la facture énergétique annoncée de 40%.

Concernant le développement économique, des loyers de 30 589,48 € HT pour des remboursements d'emprunt de 17 687,05 €.