ROCHEFORT OCÉAN
Communauté d'agglomération

Rapport de présentation du COMPTE ADMINISTRATIF 2025

Le compte administratif 2025 retrace l'intégralité des opérations financières effectuées par la collectivité.
Il permet de constater les résultats comptables de l'exercice.
Comme à chaque étape budgétaire, ce document comptable est accompagné d'un rapport de présentation, qui facilite la lecture des maquettes budgétaires et améliore la transparence de gestion, et d'une note brève et synthétique.
Ce compte administratif présente le résultat comptable de l'exercice 2025 qui sera repris dans le budget supplémentaire 2026.

Sommaire

BUDGET PRINCIPAL : LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT 3
Chapitres 73 et 731– les impôts, les taxes, la fiscalité (29,8 M€) 3
Chapitre 74 – les dotations (6,7 M€) 5
Chapitre 70 – Les produits des services et du domaine (1,5 M€) 6
Chapitre 75 – Les produits de gestion courante (541 K€) : 7
Chapitre 013 – Les atténuations de charges (229 K€) 7
Chapitre 77 – Les produits exceptionnels (6 K€) 7
Chapitre 78 – Les reprises de provisions (1,3 K€) 7
Chapitre 042 – Les opérations d'ordre de transferts entre sections (424 K€) 7
BUDGET PRINCIPAL : LES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT 8
Chapitre 012 – Les charges de personnel (16,1 M€) : 8
Chapitre 65 – Les charges de gestion courantes (7,5 M€) : 8
Chapitre 011 – Les charges à caractère général (4,6 M€) : 10
Chapitre 014 – Les atténuations de charge (2,2 M€) : 13
Chapitre 66 – Les charges financières (0,5 M€) : 13
Chapitres 68 et 67 : les provisions et charges exceptionnelles : 137 K € 14
Chapitre 042 : Les opérations d'ordre de transferts entre sections : 4,2 M€ 14
BUDGET PRINCIPAL : LES RECETTES D'INVESTISSEMENT 15
Chapitre 10 – Dotations et fonds divers (2,2 M€) : 15
Chapitre 16 – Le financement par emprunt (1 M€) : 15
Chapitre 13 – Les subventions d'investissement reçues (0,9 M€) : 16
Chapitres 20, 204, 21 et 23 (autres recettes) : 0,1 M€ 17
Chapitres 040 et 041 : 4.4 M€ 17
BUDGET PRINCIPAL : LES DÉPENSES D'INVESTISSEMENT 18
LE RÉSULTAT 2025 ET SON AFFECTATION 21
LE BUDGET ANNEXE ACTIVITÉS ÉCONOMIQUES 22
LE BUDGET ANNEXE MOBILITES 25
LE BUDGET ANNEXE PLIE / OI PIVOT 27
LE BUDGET ANNEXE TOURISME 28
LE BUDGET ANNEXE DÉCHETS MÉNAGERS 31
LE BUDGET ANNEXE EAU 34
LE BUDET ANNEXE ASSAINISSEMENT 37
LE BUDGET ANNEXE PHOTOVOLTAÏQUE 40

BUDGET PRINCIPAL : LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Chapitre	CA 2024	CA 2025	EVOLUTION 2025 / 2024	
002 Résultat reporté de fonctionnement	2 650 754 €	6 826 883 €	4 176 130 €	157,55%
013 Atténuations de charges	256 955 €	229 112 €	-27 843 €	-10,84%
70 Produits de services, du domaine & ventes diverses	1 759 884 €	1 479 494 €	-280 390 €	-15,93%
73 Impôts et taxes	14 129 107 €	14 196 251 €	67 144 €	0,48%
731 Fiscalités Locales	15 077 538 €	15 630 619 €	553 081 €	3,67%
74 Dotations, subventions et participations	7 164 952 €	6 738 624 €	-426 329 €	-5,95%
75 Autres produits de gestion courante	573 818 €	541 325 €	-32 492 €	-5,66%
77 Produits exceptionnels	41 269 €	5 664 €	-35 605 €	-86,28%
78 Reprises sur amortissements et provisions	12 058 €	1 323 €	-10 735 €	-89,03%
Recettes réelles	**41 666 335 €**	**45 649 295 €**	**3 982 960 €**	**9,56%**
042 Opérations d'ordre de transfert entre sections	273 419 €	423 801 €	150 383 €	55,00%
Total Recettes	**41 939 754 €**	**46 073 096 €**	**4 133 342 €**	**9,86%**

Chapitres 73 et 731– les impôts, les taxes, la fiscalité (29,8 M€)

Au CA 2025, le produit de la fiscalité locale représente 65 % des recettes réelles de fonctionnement de la CARO.
Il augmente en montant de + 620 K€.

Il constitue donc sa principale ressource.

	CA 2024	CA 2025	EVOLUTION 2025 / 2024	
Impôts sur les ménages				
TH : Taxe d'habitation sur les résidences secondaires	1 317 558 €	1 134 411 €	-183 147 €	-13,90%
TFPB : Taxes foncières sur le patrimoine bâti	3 968 720 €	4 062 299 €	93 579 €	2,36%
TFPNB : Taxes foncières sur le patrimoine non bâti	89 108 €	79 309 €	-9 799 €	-11,00%
Taxe additionnelle de TFNB Région et Département	115 978 €	113 704 €	-2 274 €	-1,96%
Rôles complémentaires et supplémentaires	69 178 €	24 304 €	-44 874 €	-64,87%
Impôts sur les entreprises				
CFE : Cotisation Foncière des Entreprises	5 726 964 €	6 328 709 €	601 745 €	10,51%
TASCOM : Taxe sur les surfaces commerciales	1 485 074 €	1 529 947 €	44 873 €	3,02%
IFER : Imposition forfaitaire sur les réseaux	442 668 €	484 798 €	42 130 €	9,52%
Rôles complémentaires et supplémentaires	289 902 €	159 472 €	-130 430 €	-44,99%
Autres fiscalités				
AC : Attributions de compensation	1 173 080 €	1 162 475 €	-10 605 €	-0,90%
FPIC : Fonds de Péréquation Intercommunal	828 104 €	798 242 €	-29 862 €	-3,61%
GEMAPI	1 551 397 €	1 651 397 €	100 000 €	6,45%
Rôles complémentaires et supplémentaires	20 991 €	10 198 €	-10 793 €	-51,42%
Total fiscalité directe	**17 078 722 €**	**17 539 265 €**	**460 543 €**	**2,70%**
Compensations de CFE (chapitre 74)	1 301 394 €	1 460 163 €	158 769 €	12,20%
Autres compensations fiscales (chapitre 74)	99 015 €	119 409 €	20 394 €	20,60%
Fraction de TVA – suppression Taxe Habitation résidences principales	8 713 795 €	8 760 593 €	46 798 €	0,54%
Fraction de TVA – suppression CVAE	3 414 128 €	3 474 941 €	60 813 €	1,78%
Total fiscalité indirecte	**13 528 332 €**	**13 815 106 €**	**286 774 €**	**2,12%**
Taxe sur l'exploitation des infrastructures de transport de longue distance	0 €	52 071 €	52 071 €	ns
Total fiscalité à reverser	**- €**	**52 071 €**	**52 071 €**	**ns**
Total fiscalité directe et indirecte (chapitres 73, 731 , compensations 74)	**30 607 054 €**	**31 406 442 €**	**799 388 €**	**2,61%**
Total fiscalité directe et indirecte (chapitres 73 et 731)	**29 206 645 €**	**29 826 870 €**	**620 225 €**	**2,12%**

Impôts sur les ménages

- **La Taxe d'habitation ne concerne plus que les résidences secondaires** : 1 134 K€.
  La baisse de -13,90% observée en 2025 est liée aux régularisations effectuées par la DDFIP suite à la mise en place du service en ligne « Gérer Mes Biens Immobiliers (GMBI) » en 2023. En effet, après la suppression de la taxe d'habitation sur les résidences principales, une campagne sur l'occupation des logements a été initiée par la DGFIP en 2023 et génère depuis des erreurs dans l'établissement des rôles de taxe d'habitation.

- La **Taxe Foncière sur les Propriétés Bâties** (4 062 K€) évolue ainsi :
  1. la revalorisation forfaitaire des bases, définie chaque année en fonction de l'évolution de l'Indice des Prix à la Consommation Harmonisée (IPCH), qui était de +1,7% pour 2025 soit +67 K€,
  2. l'évolution physique des bases (nouvelles constructions, améliorations des logements, …) qui progresse +0,7% en 2025, soit +26 K€ sur l'ensemble de la CARO.

Impôts sur les entreprises

- Le produit de **Cotisation Foncière des Entreprises (CFE)** de 6 329 K€ représente près de 20% des recettes fiscales,

- La TAxe sur les Surfaces COMmerciales (TASCOM) est due par les entreprises qui exploitent des commerces de plus de 400m2 dont le chiffre d'affaires est d'au moins 460 000€. La TASCOM s'établit à 1,5M€ en 2025, en hausse de 3,02%. Son évolution reflète la dynamique économique des commerces de détail du territoire mais peut aussi être impactée par les contrôles réalisés chaque année par les services fiscaux.

- L'Imposition Forfaitaire des Entreprises de Réseaux (IFER) est un impôt payé par les entreprises qui exploitent des réseaux ou des infrastructures lourdes. Cela concerne les secteurs de l'énergie (éoliennes, centrales électriques), les télécoms (antennes relais), le ferroviaire et certaines installations industrielles. Le produit perçu par la CARO en 2025, soit 485 K€, est constitué pour 43% de l'IFER lié aux antennes relais et pour 53% par l'IFER des transformateurs électriques.

- Les **rôles supplémentaires** sont en baisse en 2025. Ils dépendent des modifications sur les bases taxables, des contrôles et des signalements des services de la CARO auprès de la DDFIP.

Impôts transférés par l'Etat

- Suite à la **réforme de la Taxe d'Habitation**, une fraction de la TVA nationale est reversée à la CARO permettant de compenser la perte de cette ressource. Cette recette se voulait dynamique et devait évoluer en fonction du produit national de TVA. Cependant, la Loi de Finances pour 2025 gèle provisoirement cette évolution afin de contribuer au redressement des comptes publics de l'Etat.

  En 2025, la CARO a encaissé 8 760 K€ correspondant au montant notifié pour 2025, identique à celui notifié pour 2024, de 8 737 K€ et le solde 2024 de 23K€.

- Suite à la **suppression progressive de la CVAE** à l'horizon 2030, les collectivités ne touchent plus de CVAE depuis 2023. La perte du produit de CVAE est désormais compensée par une fraction de la TVA nationale qui comprend deux parts :

  - une part fixe correspondant au socle garanti de compensation qui est égal à la moyenne des sommes perçues par la collectivité au titre de la CVAE sur 4 ans (de 2020 à 2023) ;

  - une part variable dépendant de la croissance de la TVA nationale, affectée à un fonds national de l'attractivité économique des territoires (FNAET) dont l'objectif est de reverser la dynamique de TVA nationale en tenant compte de l'évolution économique de chaque territoire.

  En 2025, la fraction de TVA pour compensation de la suppression de la CVAE s'élève à 3 475 K€.

Chapitre 74 – les dotations (6,7 M€)

La Dotation Globale de Fonctionnement 2025 continue sa baisse par rapport à 2024 (-1,39 %) du fait notamment d'un écrêtement de la Dotation de Compensation (-3,63%) qui sert à financer une partie des hausses de la Dotation d'Intercommunalité par les EPCI eux-mêmes. **4 541 K€**

	CA 2024	CA 2025	EVOLUTION 2025 / 2024	
Dotation d'Intercommunalité (DI)	1 869 073 €	2 001 305 €	132 232 €	7,07%
Garantie, maintien de la DI (CIF > 35%)	*287 952 €*	*180 790 €*	-107 162 €	-37,22%
Dotation de Compensation (DC)	2 447 517 €	2 358 642 €	-88 875 €	-3,63%
Dotation Globale de Fonctionnement (DGF)	**4 604 542 €**	**4 540 737 €**	**-63 805 €**	**-1,39%**

Les **allocations compensatrices** de fiscalité directe locale viennent compenser la perte de recette que subit la CARO sur les exonérations décidées par l'Etat (locaux industriels, personnes de conditions modestes, logements sociaux quartiers prioritaires de la politique de la ville …) pour un montant de : **1 580 K€**

A noter que cette somme comprend notamment 1,2 M€ au titre de la réduction de 50% de la valeur locative pour les établissements industriels. Cette compensation sera amputée en 2026 de 19,3% afin de contribuer au redressement des comptes publics de l'Etat.

Le **FCTVA** sur les dépenses de fonctionnement et d'entretien des équipements publics s'élève à : **18 K€**

Enfin, **les subventions de certaines des activités et des postes de la CARO** s'établit à : **600 K€**
En 2024, les subventions représentaient 1 133 K€. La baisse très importante de ces recettes entre 2024 et 2025 (soit – 532 K€) est en grande partie liée à l'année de transition dans la refonte des dispositifs OPAH RU et CARO Rénov en Pacte Territorial.

	CA 2025
Grands projets Marais de Brouage	103 794 €
Programme Séquoïa	102 138 €
Tourisme	63 000 €
PRE (nouveau)	62 615 €
Territoire d'Industries	55 384 €
Contrat d'Objectif Territorial (COT)	35 050 €
Biodiversité	33 071 €
EAC - Actions Culturelles	33 000 €
Projet Alimentaire Territorial - Circuits courts	30 000 €
Contrat Territorial Global (CTG)	21 937 €
Lutte contre les déserts médicaux	20 000 €
Conservatoire de musique	16 863 €
Programme de Rénovation énergétique (CARO Rénov)	12 000 €
Fort Boyard Challenge	9 500 €
Numérique	2 100 €
	600 452 €

Chapitre 70 – Les produits des services et du domaine (1,5 M€)

Les produits des services et du domaine sont en baisse de - 280 K€ par rapport à 2024.

Ces produits concernent principalement :

- L'année 2025 est une année blanche pour la convention d'**entretien du Pont Transbordeur avec la DRAC,** qui doit être renouvelée pour 2026, ce qui explique l'absence de recettes en 2025.

  Dans le cadre de la précédente convention, la DRAC versait 262 K€ annuellement à la CARO afin qu'elle puisse financer toutes les dépenses nécessaires au bon fonctionnement du nouvel équipement rénové par la DRAC. Une nouvelle convention a été signée en décembre 2026 fixant les nouvelles modalités de financement pour 3 ans.

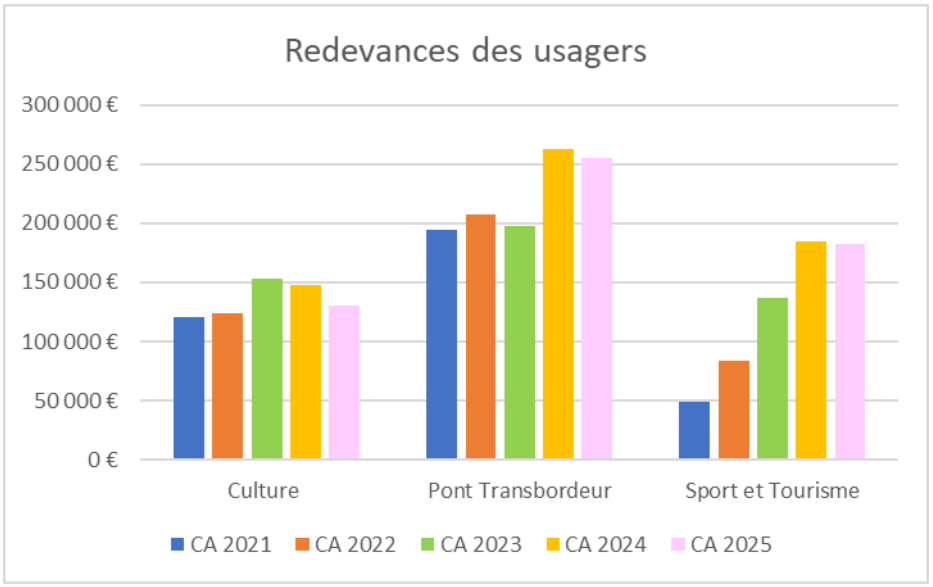
- Les remboursements dans le cadre de la **mutualisation** des services pour **442 K€** (Commission Paritaire de Gestion sur les charges 2024),

- La gestion des **Autorisations Droits du Sol** (ADS) proposée par la CARO pour toutes les communes membres (hors Ville de Rochefort) pour **163 K€.** La recette dépend du type d'actes facturés (Permis de Construire, Déclarations Préalables ...) et du montant de la soulte due par la Communauté de Communes du Bassin de Marennes (liée au nombre d'actes à instruire pour la CCBM)

- De nombreuses **coopérations**, que ce soit avec les communes membres de la CARO, avec des syndicats intercommunaux ou des budgets annexes, génèrent des remboursements à hauteur de **281 K€**,

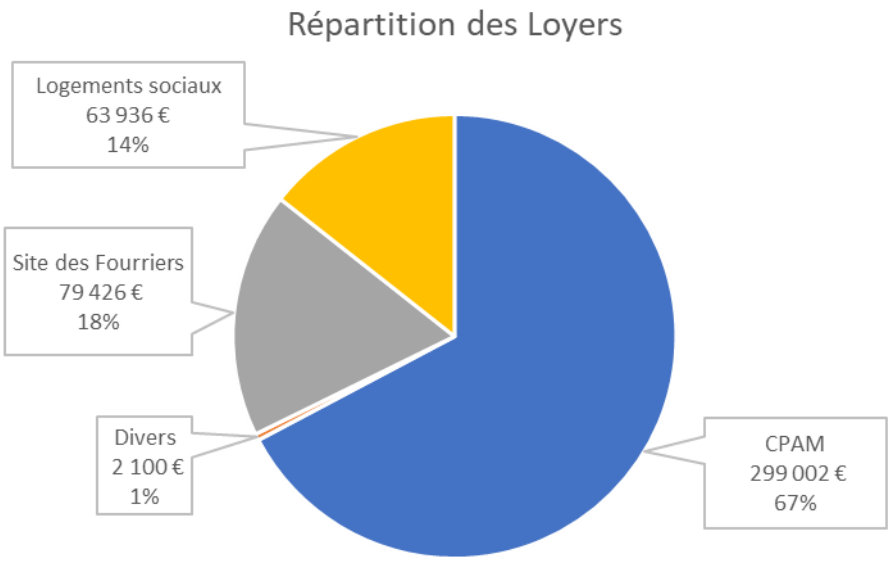
- Les **redevances des usagers** pour les équipements et les activités communautaires (activités sportives touristiques, conservatoire de musique, médiathèques …) représentent **550 K€** (-33 K€ par rapport à 2024).
  - Les produits des **activités sport et nautisme** sont quasi-stables (- 2 K€).
  - Les redevances des usagers des **activités culturelles** (médiathèques et conservatoire) représentent **131 K€**, soit une baisse de - 17 K€ par rapport à 2024 répartie entre les 2 activités. Côté médiathèques, la baisse s'explique par l'organisation de la braderie, une année sur 2. La prochaine aura lieu en 2026. Côté conservatoire, la baisse a pour origine l'organisation d'activités différentes et leurs dates de facturation.
  - Les recettes d'exploitation du **Pont Transbordeur** sont en baisse de 8 K€. Elles passent de 263 K€ en 2024 (redevance terrasses inclue) à 255 K€ en 2025. Plusieurs explications : une année 2024 exceptionnelle, une baisse de la fréquentation touristique sur le territoire et une modification des horaires d'ouverture du site.

Ces produits se répartissent **par secteur** comme suit :



Chapitre 75 – Les produits de gestion courante (541 K€) :

Les loyers perçus par la CARO concernent principalement le bail de la CPAM qui prendra fin en 2028, les locations sur le site des Fourriers et les logements sociaux dont elle a la gestion :



Chapitre 013 – Les atténuations de charges (229 K€)

Ces recettes correspondent aux indemnités journalières perçues pour les arrêts maladie des agents et à la participation des agents aux tickets restaurants.

Chapitre 77 – Les produits exceptionnels (6 K€)

Depuis la mise en place de la nomenclature M57, les produits exceptionnels ne contiennent plus que les cessions de patrimoine et des régularisations comptables.

Chapitre 78 – Les reprises de provisions (1,3 K€)

Depuis 2021, le Trésor Public demande la création de provisions pour risques sur les impayés représentant au minimum 15% des créances douteuses émises depuis plus de 2 ans.
Sur cette base, le Conseil Communautaire a délibéré pour constituer une provision globale pour créances douteuses de 1 323 € en 2024. Cette provision a été reprise en 2025.

Chapitre 042 – Les opérations d'ordre de transferts entre sections (424 K€)

En recettes de fonctionnement, elles comprennent notamment les amortissements de subventions et les travaux en régie. Elles sont transférées au chapitre 040 en dépenses d'investissement.

BUDGET PRINCIPAL : LES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT

Chapitre	CA 2024	CA 2025	EVOLUTION 2025 / 2024	
011 Charges à caractère général	4 436 437 €	4 568 307 €	131 870 €	2,97%
012 Charges de personnel et frais assimiles	15 162 513 €	16 074 027 €	911 514 €	6,01%
014 Atténuations de produits	2 329 250 €	2 221 193 €	-108 057 €	-4,64%
65 Autres charges de gestion courante	7 139 748 €	7 487 244 €	347 496 €	4,87%
66 Charges financières	463 648 €	430 729 €	-32 919 €	-7,10%
67 Charges exceptionnelles	457 €	148 €	-309 €	-67,60%
68 Dotations aux amortissements et aux provisions	1 323 €	136 419 €	135 096 €	10211,34%
Dépenses réelles	**29 533 377 €**	**30 918 067 €**	**1 384 690 €**	**4,69%**
042 Opérations d'ordre de transfert entre sections	3 876 522 €	4 177 127 €	300 605 €	7,75%
Total Dépenses	**33 409 899 €**	**35 095 194 €**	**1 685 295 €**	**5,04%**

Chapitre 012 – Les charges de personnel (16,1 M€) :

Les dépenses de personnel 2025 représentent 52 % des dépenses réelles de fonctionnement.

Elles s'élèvent à 16,1 M€ en 2025, contre 15,2 M€ en 2024, soit une augmentation de +6%.

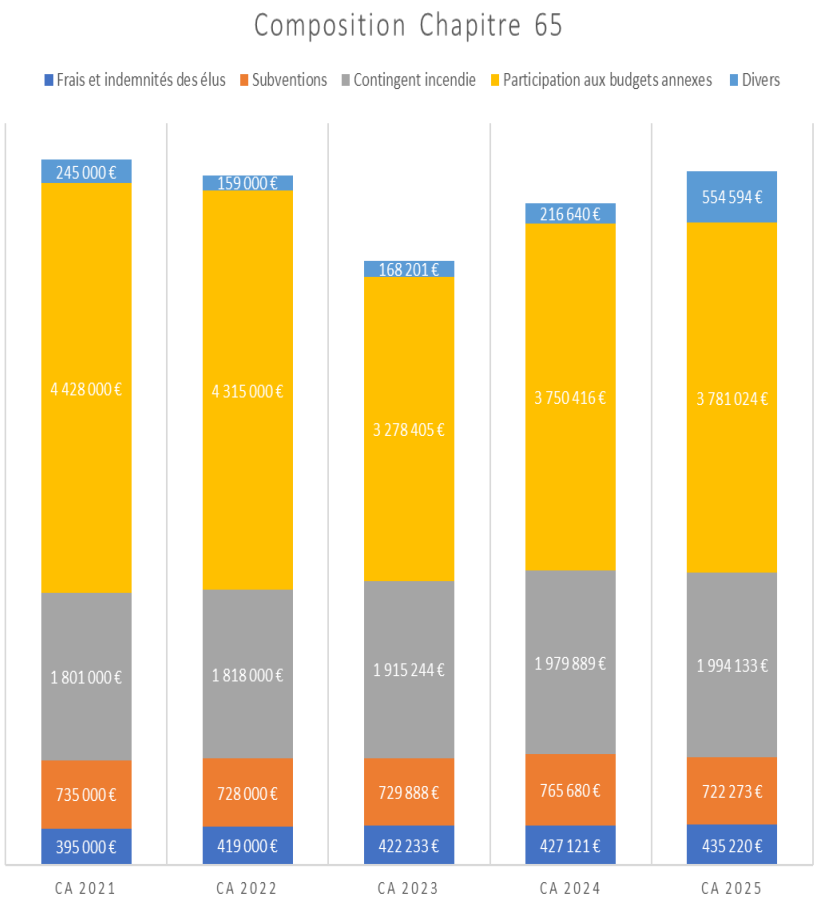
L'augmentation constatée entre 2024 et 2025 tient compte de l'impact des mesures 2024 déjà engagées et des évolutions qui étaient attendues sur 2025 :
- GVT (avancements d'échelons, de grade, la promotion interne) et augmentation du régime indemnitaire,
- impact en année pleine des évolutions du GVT et des rémunérations en 2024,
- augmentation du taux de cotisation patronale CNRACL (+ 3 %) et 1 % URSSAF pour les titulaires,
- revalorisation du SMIC (application de l'indemnité différentielle),
- impact des créations de postes en 2024 liés à de nouveaux équipements (médiathèque Echillais, organisation du Pont transbordeur) et à des politiques publiques (GEMAPI, coopération territoriale, développement durable),
- nouveaux postes créés en 2025 (service CARO rénov, directions Bâti, Gémapi, Informatique...).
- revalorisation de la valeur faciale des titres-restaurant au 01/09/2025,
- augmentation des bases de cotisation de l'assurance risques statutaires,
- augmentation de la cotisation CNAS,
- augmentation des mises à disposition du personnel de la Ville.

Pour rappel, ce chapitre intègre également les dépenses de personnel liées aux directions mutualisées. La Commission Paritaire de Gestion (CPG) établit chaque année les coûts de ces directions et la part que doit supporter chaque collectivité.
En 2025, la CARO a remboursé à ce titre une somme de 262 K€ à la Ville de Rochefort. A titre exceptionnel, l'année 2024 a porté sur 2 années.

Chapitre 65 – Les charges de gestion courantes (7,5 M€) :

Les dépenses relatives à ce chapitre sont en augmentation par rapport à 2024 puisqu'elles augmentent de + 347 K€, soit +4,87 %.

Globalement, ce chapitre est composé ainsi :



La part dépenses diverses explique en grande partie l'augmentation. En effet, certaines des dépenses de ce chapitre connaissent une forte croissance :

- La régularisation de produits constatés d'avances (opérations comptables à mettre en parallèle avec la régularisation des charges constatées d'avance au chapitre 75) : + 151 K€
- Les frais liés à la démoustication qui étaient auparavant payées sur le chapitre 011 : + 72 K€
- Certaines dépenses informatiques (passées du chapitre 011 au chapitre 65) : + 138 K€

La CARO a participé pour **722 K€** aux projets culturels, sportifs, solidaires et environnementaux du territoire en accordant des **subventions de fonctionnement** au secteur associatif et aux communes.

	CA 2025
Solidarité Territoriale	118 000 €
Politique de la Ville	112 250 €
Aides aux festivals (dt Sœurs Jumelles, stéréoparc …)	106 932 €
Culture (Théâtre, EAC, Musique …)	89 053 €
Altéa Cabestan	68 600 €
Sports	59 313 €
Mission locale	42 400 €
Environnement (COT, Patagri …)	35 000 €
Grands Projets	28 593 €
Acc. familles Aire gens du voyage (APA Rte Surgères)	17 000 €
Tourisme	13 415 €
Divers	31 718 €
	722 273 €

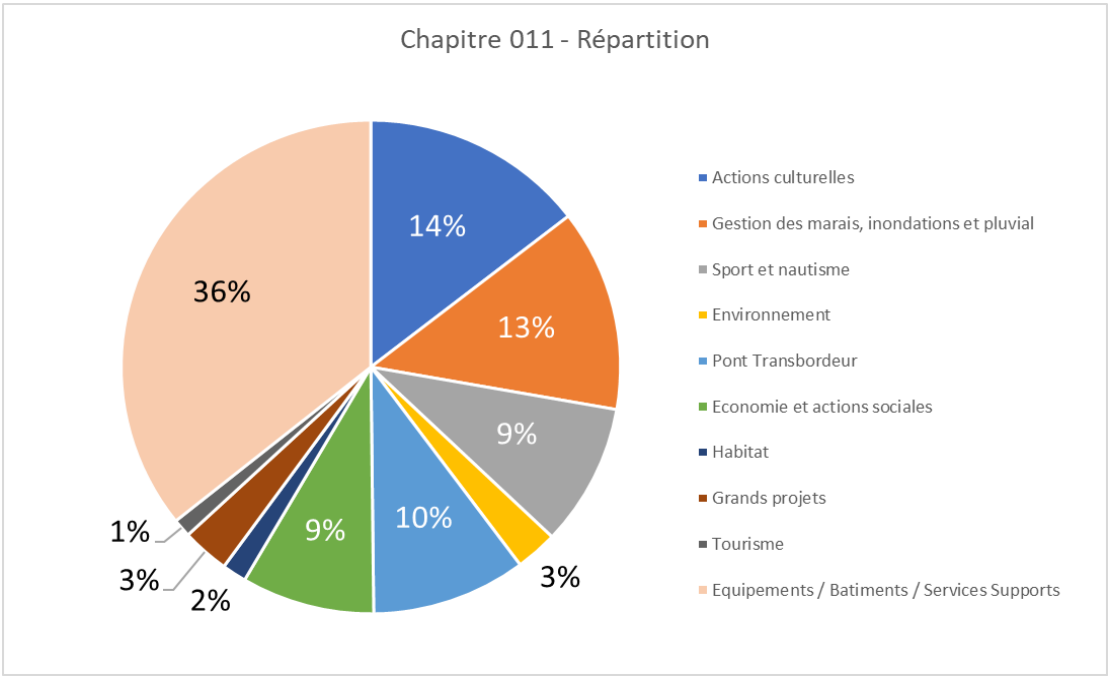
En 2025, le budget principal de la CARO a également participé pour **3,8 M€,** sur ses fonds propres, à **l'équilibre de ses budgets annexes**, comme suit :

	CA 2025
Activités Économiques	1 676 699 €
Mobilités	1 616 197 €
Organisation du Tourisme	466 411 €
PLIE	21 718 €
	3 781 024 €

Le détail des dépenses correspondantes est présenté dans les chapitres consacrés aux budgets annexes.

<u>Chapitre 011 – Les charges à caractère général (4,6 M€) :</u>

Ces charges représentent en 2025, 15 % des dépenses réelles de fonctionnement, comme en 2024. Elles sont en augmentation de + 132 K€ en 2025 et se répartissent par secteurs d'intervention comme suit :



Cette augmentation des charges s'explique notamment par :

- Des travaux d'entretien du pont transbordeur avant la signature de la nouvelle convention avec la DRAC (première grande inspection depuis remise en service, remplacement roues extérieures et câble tracteur…)
- La prise en charge du dispositif Programme de Réussite Educative (PRE) par la CARO dans le cadre de la Convention Territoriale Globale (CTG)
- La prise en charge de dépenses antérieurement portées par le budget annexe Economie de la CARO (cotisation au Syndicat Mixte Portuaire, dispositif SCAIRA …)
- L'augmentation de la cotisation versée au Syndicat Mixte Charente Aval (SMCA)

Détail des charges à caractère général	
ACTIVITES DE LA CARO	**2 956 082**
Actions culturelles	**663 862**
Médiathèques	327 932
Reseau Lecture Publique	278 287
Mediatheque Rochefort	36 576
Eac - Actions Culturelles	7 390
Divers	5 679
Conservatoire De Musique Et Danse	78 261
Conservatoire De Musique	52 519
Théâtre De La Coupe D'Or	18 691
Divers	7 051
Musiques Actuelles	70 763
Le Labo	36 819
Rock School	11 261
Rencontres Nomades	10 314
Les Mercredis Du Jazz	7 131
Rendez-Vous Electro	1 606
Divers	3 632
Pôle Technique Culture	54 688
Applications métiers	17 604
Conservatoire De Musique	14 727
Eac - Actions Culturelles	10 311
Le Labo	2 920
Mediatheques	2 860
Les Lundis De L'Arsenal	2 855
Rock School	1 320
Rencontres Nomades	1 320
Pôle Technique Culture	770
Culture	107 910
Les Lundis De L'Arsenal	38 812
Eac - Actions Culturelles	25 514
Clos Laperouse	10 892
Magazine Culture	9 075
Filiere Audiovisuelle	8 081
Cigogne En Fête	5 021
Maison Du Gardien	3 137
La Boite	2 419
Divers	4 957
Archives	24 308
Gestion des marais, inondations et pluvial	**604 345 €**
Gemapi	377 896
Syndicat Mixte Charente Aval	256 733
LPO	25 000
Symbo	17 892
Prevention Inondation	17 152
Cotisations	11 545
Silycaf	11 000
Divers	38 574
Pluvial	226 449
Pluvial Toutes Communes Hors Rochefort	164 576
Pluvial Frais Communs Du Service	27 757

Refacturation Carburant	20 337
Véhicules	8 347
Divers	5 432
Sport et nautisme	**425 713 €**
Activites Nautiques Scolaires	141 809
Liaisons Fluviales	127 685
Fort Boyard Challenge	114 750
Golf Saint Laurent De La Prée	19 640
Politique Sportive (journée "Bien", animations Jeudi soir …)	6 357
Pontons	4 681
Divers	10 792
Environnement	**124 100 €**
Contrat D'Objectif Territorial	46 896
Caro Renov 2024 Et 2025	24 806
Espace Nature	23 333
Plan Climat	17 663
Divers	11 402
Pont Transbordeur	**457 958 €**
Pont Transbordeur - Entretien Drac	385 736
Pont Transbordeur	60 634
Maison Du Transbordeur	2 693
Divers	8 895
Economie et actions sociales	**413 331 €**
Activités Economiques Et Adm	305 474
Mission Locale	129 912
Syndicat Mixte Portuaire	60 000
Scaira	26 649
Pat - Circuits Courts	22 873
Salon Du Bourget	11 206
Pépinères - Charente Maritime Initiative	8 000
Agence De Developpement Et Innovation	6 397
Trophées Emergence	6 000
Maison De La Nouvelle Aquitaine	6 200
Divers	28 237
Cohesion Sociale Territoriale	88 312
Dispositif Programme Reussite Educative	71 734
Politique De La Ville	16 578
Santé	19 545
Habitat	**72 352 €**
Observatoire Habitat Foncier	16 320
Convention Gestion Logements Sociaux	13 643
Aires Des Gens Du Voyages	17 450
Accueils Et Enregistrements Des Demandeurs	12 500
Scot - Etudes Annexes	6 115
Divers	6 324
Grands projets	**140 272 €**
OGS Estuaire de la Charente et Arsenal	73 664
OGS Marais De Brouage - Prog Habiter Le Marais	28 697
Projet De Territoire	21 521
Forum Des Marais	7 622
Reseau Grand Site De France	7 283
Divers	1 485
Tourisme	**54 149 €**

Promotion Grand Site	21 256
Plan Qualite	13 043
Universités De La Biodiversité	7 000
Divers	12 850
EQUIPEMENTS / BATIMENTS / SERVICES SUPPORTS	**1 612 225**
Gestion financière *(CPG, impôts …)*	461 805
Gestion administrative *(communication, assurances …)*	372 857
Entretien patrimoine communautaire *(bâtiments, énergies, garage, moyens généraux …)*	353 555
Gestion informatique	293 835
Gestion Humaine	130 173
	4 568 307

Chapitre 014 – Les atténuations de charge (2,2 M€) :

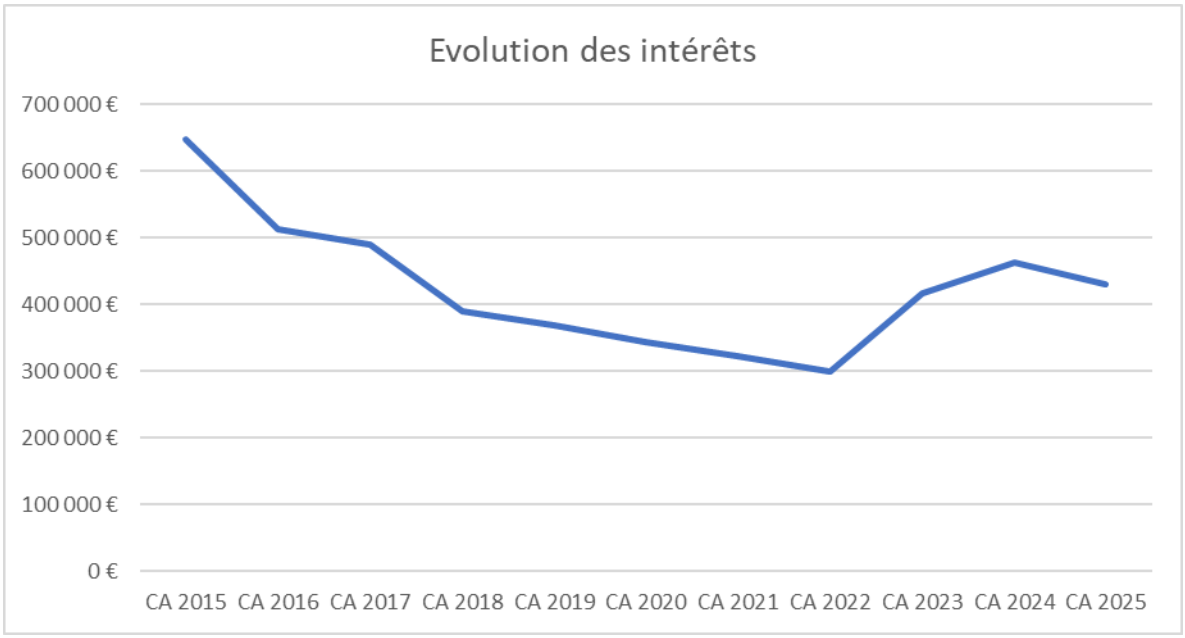
En 2025, aucun nouveau transfert de compétences n'a été voté.

L'évolution du montant des AC est liée à la « contribution-cible » versée par la CARO au SDIS de la Charente-Maritime en lieu et place de ses communes-membres.

	CA 2024	CA 2025
AC versées (dépense chapitre 014)	1 318 131 €	1 309 799 €
AC négatives perçues (recette chapitre 73)	1 173 080 €	1 162 475 €
Solde versé par la CARO aux communes	145 051 €	147 324 €

Le montant du reversement du **FNGIR** destiné à assurer (depuis 2010) de manière pérenne la neutralité financière de la réforme de la Taxe Professionnelle, est figé à **860 K€.**

Chapitre 66 – Les charges financières (0,5 M€) :



Les charges financières 2025 ont diminué de – 32 K€ par rapport à 2024.

L'année 2025 a été en effet marquée par une baisse des indices variables au cours du 1er semestre 2025 et une amélioration du taux du Livret A qui est passé de 3 % (au 01/08/2024) à 1,7 % (au 01/08/2025).

Dans ce conteste, les charges d'intérêts de la dette du budget Prinicpal ont ainsi baissé de - 32 K€ en 1 an, notamment grâce aux intérêts de la dette variable qui représentent 44 % de la dette totale de ce budget (y compris le livret A).

Chapitres 68 et 67 : les provisions et charges exceptionnelles : 137 K €

Les provisions pour créances douteuses doivent couvrir au minimum 15 % des créances impayées de plus de 2 ans. L'enveloppe de charges exceptionnelles permet notamment d'annuler des titres sur les exercices antérieurs. La CARO a provisionné en 2025 le montant de l'emprunt garanti pour l'Association Hermione Lafayette.

Chapitre 042 : Les opérations d'ordre de transferts entre sections : 4,2 M€

Il s'agit des dotations aux amortissements des biens. Elles sont transférées au chapitre 040 en recettes d'investissement.

BUDGET PRINCIPAL : LES RECETTES D'INVESTISSEMENT

Chapitre	CA 2024	CA 2025	EVOLUTION 2025 / 2024	
001 Résultat reporte d'investissement	0 €	1 600 492 €	1 600 492 €	100,00%
10 Dotations, fonds divers et réserves	7 604 109 €	2 174 011 €	-5 430 098 €	-71,41%
13 Subventions d'investissement reçues	2 576 153 €	927 165 €	-1 648 988 €	-64,01%
16 Emprunts et dettes assimiles	1 803 400 €	1 000 150 €	-803 250 €	-44,54%
20 Immobilisations incorporelles	40 658 €	55 592 €	14 934 €	36,73%
204 Subventions d'équipement versées	135 192 €	0 €	-135 192 €	-100,00%
21 Immobilisations corporelles	3 793 €	57 452 €	53 660 €	1414,88%
Recettes réelles	**12 163 304 €**	**5 814 862 €**	**-6 348 442 €**	**-52,19%**
040 Opérations d'ordre de transfert entre sections	3 876 522 €	4 177 127 €	300 605 €	7,75%
041 Opérations patrimoniales	173 422 €	220 514 €	47 092 €	27,15%
Total général	**16 213 248 €**	**10 212 503 €**	**-6 000 745 €**	**-37,01%**

Chapitre 10 – Dotations et fonds divers (2,2 M€) :

Le Fonds de Compensation de la TVA (FCTVA) reçu par la CARO pour les dépenses d'équipement réalisées sur l'année s'élève à 471 K€ en 2025 contre 1 264 K€ en 2024.
Deux raisons expliquent cette baisse importante : la diminution des dépenses d'équipement éligibles en 2025 (9 M€ en 2025 contre 11,3 M€ en 2024) et un retard de la Préfecture dans le traitement des dossiers, puisque seuls 3 trimestres ont été réglés en 2025.

Le compte « 1068 - excédents fonctionnement capitalisés » s'élève à 1 703 K€ en 2025 contre 6 340 K€ en 2024.
Cette baisse est intimement liée aux résultats dégagés en 2024 sur la section d'investissement. Les efforts réalisés par la collectivité dans le traitement de ses reports de fin d'année 2024 ont en effet généré un moindre besoin de financement.

Chapitre 16 – Le financement par emprunt (1 M€) :

En 2025, un emprunt de 1 M€ a été mobilisé pour financer les 9 M€ de projets d'investissement réalisés :

Etablissement bancaire	Nominal	Date de signature	Montant mobilisé sur l'année 2025	Opérations financées	Date de mobilisation	Taux	Durée
Crédit Coopératif	1 000 000 €	19/12/2024	1 000 000 €	Investissements 2024 *(reports s/ 2025)*	29/04/2025	Taux variable : Euribor 3mois + 0,75 %	15 ans

A ce titre, l'encours de dette du Budget Principal au 31/12/2025 de 15,636 M€ reste inférieur à celui de 2024 du fait d'un volume d'emprunts contracté de 1 M€ inférieur au capital remboursé dans l'année de 1,834 M€.

Budget principal	31/12/2024	31/12/2025
Montant du Capital Restant Dû	16,469 M€	15,636 M€
Taux moyen de la dette	2,84 %	2,41 %
Capital remboursé	1,767 M€	1,834 M€
Intérêts échus payés	483 K€	452 K€

Le délai de solvabilité du Budget Principal de la Communauté d'Agglomération Rochefort Océan au 31/12/2025 s'établit à 1,95 an, en légère hausse par rapport à 2024 (du fait de la baisse de l'épargne brute) :

Délai de désendettement budget principal	CA 2024	CA 2025
Capital Restant Dû au 31 décembre	16 469 480 €	15 635 605 €
Epargne brute	9 431 329 €	8 033 954 €
Délai de désendettement (années)	1,75	1,95

Il indique le nombre d'années qu'il serait nécessaire à la collectivité pour rembourser l'intégralité de son encours de dette, en supposant qu'elle y consacre toutes ses ressources disponibles. Il est généralement admis que ce ratio de désendettement doit être inférieur à 10 ans pour rester acceptable.

Chapitre 13 – Les subventions d'investissement reçues (0,9 M€) :

En 2025, les subventions d'équipement perçues pour financer les projets de la CARO s'élèvent à 927 K€. Les subventions restant à recevoir sur l'exercice 2026 sont de 1 225 K€.

Elles concernent principalement les projets suivants :

	CA 2025	Reportés sur 2026
Economie et Social	**0 €**	**87 619 €**
Pôle de formation - Subvention études préalables		87 619 €
Tourisme & Grands projets	**274 033 €**	**369 021 €**
Pont Transbordeur - Accueil Terrasses	264 033 €	6 188 €
Ferme des Tannes	10 000 €	341 000 €
Grands projets marais de Brouage	0 €	13 439 €
OGS Brouage (Adaptation changement climatique)	0 €	8 394 €
Gemapi & Pluvial	**416 905 €**	**512 362 €**
Pluvial toutes communes hors Rochefort	317 754 €	61 393 €
Pluvial Rochefort	99 151 €	131 623 €
Papi Charente	0 €	153 764 €
Pluvial Boulevard Pouzet	0 €	123 343 €
Stratégie gestion bande cotière	0 €	42 240 €
Autres subventions	**12 400 €**	**243 505 €**
Installation solaire auberge jeunesse	10 000 €	0 €
Lagune de Beaugeay	2 400 €	0 €
Réhabiliation Aire Accueil GDV Tonnay Charente	0 €	188 740 €
Maison de la Nature - Etudes	0 €	44 160 €
Création Réseau Chaleur ZI Nord	0 €	10 605 €
Culture	**223 827 €**	**0 €**
Médiathèque Échillais	223 827 €	0 €
Environnement	**0 €**	**12 113 €**
Plan Climat	0 €	12 113 €
Total général	**927 165 €**	**1 224 620 €**

Chapitres 20, 204, 21 et 23 (autres recettes) : 0,1 M€

Il s'agit de régularisations de recettes sur les chapitres 20, 204, 21 et 23

Chapitres 040 et 041 : 4.4 M€

Ces opérations patrimoniales (chapitre 041) sont des écritures d'ordre neutres budgétairement (dépense = recette) qui visent à permettre d'intégrer les études et les travaux en cours dans le patrimoine de la CARO.

S'agissant des opérations d'ordre de transferts entre sections (chapitres 040), elles concernent les dotations aux amortissements des biens et proviennent du chapitre 042 en dépenses de fonctionnement.

BUDGET PRINCIPAL : LES DÉPENSES D'INVESTISSEMENT

Chapitre	CA 2024	CA 2025	EVOLUTION 2024 / 2023	
001 Résultat reporte d'investissement	1 123 057 €	0 €	-1 123 057 €	-100,00%
13 Subventions d'investissement reçues	2 000 €	173 891 €	171 891 €	100,00%
16 Emprunts et dettes assimilées	1 767 869 €	1 837 124 €	69 256 €	3,92%
20 Immobilisations incorporelles	927 619 €	1 108 389 €	180 770 €	19,49%
204 Subventions d'équipement versées	2 881 290 €	2 767 417 €	-113 873 €	-3,95%
21 Immobilisations corporelles	4 520 422 €	4 253 946 €	-266 477 €	-5,89%
23 Immobilisations en cours	2 943 659 €	873 649 €	-2 070 010 €	-70,32%
27 Autres Immobilisations financières	0 €	570 400 €	570 400 €	100,00%
Dépenses réelles	**14 165 916 €**	**11 584 816 €**	**-2 581 100 €**	**-18,22%**
040 Opérations d'ordre de transfert entre sections	273 419 €	423 801 €	150 383 €	55,00%
041 Opérations patrimoniales	173 422 €	220 514 €	47 092 €	27,15%
Total général	**14 612 757 €**	**12 229 131 €**	**-2 383 626 €**	**-16,31%**

En 2025 les dépenses d'équipements (9 003 K€) sont en baisse par rapport à 2024 mais restent importantes. Certaines opérations engagées en 2025 restent à réaliser sur 2026 pour 4 212 K€.

En cumulant les réalisations et les reports, le taux de réalisation du budget total 2025 prévu est de 78.65 % (contre 73.60 % l'année antérieure).

Les dépenses d'équipement réalisées en 2025 se répartissent par secteurs de la manière suivante :

Détail dépenses d'équipement	CA 2025	Reports 2025 / 2026
SERVICES OPERATIONNELS - EN CHARGE ACTIVITES	**7 676 769**	**3 592 494**
Actions culturelles	**948 942**	**141 812**
Médiathèques	**481 686**	**91 405**
Mediatheque Echillais	211 888	39 728
Mediatheque St Agnant	134 057	10 812
Mediatheque Rochefort	49 740	0
Applications métiers	33 534	17 577
Mediatheque Tonnay Charente	29 055	19 224
Divers	23 413	4 064
Conservatoire De Musique Et Danse	**57 654**	**0**
Conservatoire De Musique	57 654	0
Musiques Actuelles	**3 328**	**0**
Applications métiers	3 098	0
Rock School	230	0
Pôle Technique Culture	**154 818**	**3 507**
Pôle Technique Culture	118 149	759
La Boite	33 654	2 748
Rock School	3 015	0
Culture	**250 375**	**46 900**
Clos Laperouse	232 622	36 900
Subventions Patrimoine	11 705	10 000
La Boite	5 931	0
Divers	118	0
Archives	**1 080**	**0**

Détail dépenses d'équipement	CA 2025	Reports 2025 / 2026
Gestion des marais, inondations et pluvial	**2 605 013**	**1 121 749**
Gemapi	**1 601 878**	**664 479**
Papi Charente - Rd Rg Charente	645 663	0
Papi Baie D Yves - Protection S2 Fouras	231 254	0
Syndicat Mixte Charente Aval	122 794	0
Station De Lagunage	86 804	63 155
Papi - Charente Estuaire Action V.M.5	84 065	71 469
Lutte Contre L'Erosion	72 351	80 253
Gemapi	69 947	2 092
Travaux D Urgence	66 971	0
Travaux Asa	60 715	137 210
Actions Pour La Biodiversite	37 919	35 000
Littoral	27 524	11 238
Espaces Naturels Sensibles Marais Du Transbordeur	25 856	0
Papi Baie D Yves - Port Nord Et Bois Vert - Fouras	17 500	0
Animation Papi	15 446	4 800
Papi Brouage - Action 1.6	11 381	0
Prevention Inondation	11 110	9 262
Pluvial Pouzet	0	250 000
Divers	14 579	0
Pluvial	**1 003 135**	**457 270**
Pluvial Communes Hors Rochefort	382 231	204 273
Pluvial Soubise	215 749	9 696
Pluvial Rochefort	133 756	114 144
Pluvial Tonnay Charente	98 843	0
Pluvial Pdb - Rue Des Ecoles	67 103	35 390
Pluvial Breuil-Magné	59 009	0
Pluvial Saint Agnant	32 814	0
Pluvial Saint Froult	0	52 300
Divers	13 630	41 467
Sport et nautisme	**136 259**	**51 024**
Golf Saint Laurent De La Prée	55 543	43 424
Liaisons Fluviales	30 825	0
Piscines Rochefort - Fonds de concours	24 041	0
Sports -Subventions d'équipement	14 000	3 488
Developpement Filiere Nautique	8 550	0
Pontons	3 300	0
Soutien Projets Labellises Station Nautique	0	4 112
Environnement	**105 432**	**79 454**
Bâtiment Wilson- Circul'R	48 074	0
Reseau D'Entreprises Circul'R	29 496	30 404
Caro Renov 2025	19 342	0
Contrat D'Objectif Territorial	8 521	19 980
Plan Climat	0	29 070
Pont Transbordeur	**466 964**	**6 691**
Abords Pont Transbordeur	308 462	0

Détail dépenses d'équipement	CA 2025	Reports 2025 / 2026
Accueil Terrasses Pont Tranbordeur	92 815	0
Applications métiers	57 150	0
Pont Transbordeur	3 061	1 991
Divers	5 476	4 700
Economie et actions sociales	**398 281**	**226 019**
Dynamique de Territoire	**320 354**	**184 152**
Pole Formation - Etudes	265 094	149 897
Scaira	5 416	0
Commerce De Proximité	1 600	0
Etude De Densification	552	4 332
Divers	47 692	29 924
Santé sur le territoire	**77 927**	**41 867**
Habitat	**695 282**	**1 386 394**
Ap3 - Creation Logements Publics	417 140	0
Ap Opah Ru	91 643	0
Rehabilitation Logts Publics	90 005	224 600
Ap2 - Primo Accedants	40 000	0
Aire GDV Route De Surgères Tonnay Charente	23 385	1 036 357
Ap Pig	19 271	10 100
Scot	13 838	0
Aires Gens Du Voyage	0	20 836
Habitat Humanisme	0	94 500
Grands projets	**131 139**	**76 760**
Valorisation Ile Madame - Port Des Barques	113 500	68 000
Ogs Marais De Brouage - Changement Climatique	17 639	0
Reseau Grand Site De France	0	1 560
Ogs Marais De Brouage - Paysages	0	7 200
Tourisme	**134 131**	**502 590**
Signaletique Touristique	53 848	0
Stratégie Tourisme	36 672	0
Pistes Cyclables	21 848	79 482
Fonds Conc. Étude Diag Pont Suspendu Tonnay Charente	14 191	0
Ferme Tannes Et Littoral Conv Maitrise Ouvrage	7 572	412 908
Sub Etudes Forts Prives	0	10 200
Déplacement siège CARO Site Saint Charles (Acquisition)	**2 055 326**	**0**
SRUCTURE DE LA CARO / SERVICES SUPPORTS	**1 326 630**	**619 532**
Opérations financières	608 726	159 668
(fonds de concours communes, CPG)		
Opérations sur patrimoine communautaire	318 460	234 100
(*bâtiments, énergies, garage, moyens généraux …)*		
Dépenses informatiques	261 483	210 017
(applications, bureautique, réseaux, téléphonie, SIG …)		
Dépenses liées administration générale	86 531	4 542
(communication , insertions marchés publics, …)		
Dépenses Ressources Humaines	51 430	11 206
	9 003 400	**4 212 026**

LE RÉSULTAT 2025 ET SON AFFECTATION

AFFECTATION DU RESULTAT DE FONCTIONNEMENT 2025		
FONCTIONNEMENT		
Résultat antérieur reporté		6 826 883,49 €
Résultat de l'exercice		4 151 017,82 €
= Résultat à affecter		**10 977 901,31 €**
INVESTISSEMENT		
Résultat antérieur reporté		1 600 491,62 €
Résultat de l'exercice		-3 617 119,41 €
= Résultat cumulé à reporter	D 001	-2 016 627,79 €
Solde des restes à réaliser		-2 993 005,88 €
= Besoin de financement		**-5 009 633,67 €**
AFFECTATION		
Couverture du besoin de financement	R 1068	5 009 633,67 €
Excédent de fonctionnement restant à report	R 002	5 968 267,64 €
Solde des restes à réaliser de fonctionnement		-307 648,35 €
RESULTAT GLOBAL 2024		**5 660 619,29 €**

L'examen du Compte Administratif 2025 témoigne d'une gestion maîtrisée, permettant à la Communauté d'Agglomération Rochefort Océan (CARO) de maintenir une situation financière saine malgré un contexte national de plus en plus contraint.

- **Un résultat de fonctionnement qui garantit notre capacité d'autofinancement**

Le résultat de fonctionnement cumulé est en baisse mais reste toutefois élevé. Il provient majoritairement de la maîtrise de ses charges courantes, malgré une pression croissante sur les dépenses de personnel du fait des mesures nationales comme la hausse des cotisations CNRACL.

- **Un investissement soutenu sans dégradation de la structure de dette**

En 2025, la collectivité a réalisé 9 M€ de dépenses avec un recours très limité à l'emprunt (seulement 1 M€ mobilisé). En conséquence, notre encours de dette diminue et le délai de désendettement est de moins de 2 ans.
Pour rappel, le seuil d'alerte pour une collectivité est généralement fixé à 10 ans.
Dans cette continuité, le résultat 2025 sera prioritairement affecté au financement des reports et au désendettement du budget principal en 2026.

LE BUDGET ANNEXE ACTIVITÉS ÉCONOMIQUES

Ce budget annexe retrace la gestion des zones d'activités économiques sur le territoire de la CARO.

Fonctionnement		CA 2024	CA 2025	EVOLUTION 2025 / 2024	
011	Charges à caractère général	1 266 648 €	1 195 848 €	-70 801 €	-5,59%
012	Charges de personnel et frais assimiles	122 279 €	49 758 €	-72 521 €	-59,31%
65	Autres charges de gestion courante	342 517 €	73 443 €	-269 073 €	-78,56%
66	Charges financières	578 831 €	559 241 €	-19 589 €	-3,38%
67	Charges exceptionnelles	21 579 €	10 302 €	-11 277 €	100,00%
68	Dotations aux amortissements et aux provisions	70 343 €	227 988 €	157 645 €	224,11%
Dépenses réelles		**2 402 197 €**	**2 116 581 €**	**-285 616 €**	**-11,89%**
042	Operations d'ordre de transfert entre sections	3 062 971 €	4 615 246 €	1 552 275 €	50,68%
Total Dépenses		**5 465 167 €**	**6 731 826 €**	**1 266 659 €**	**23,18%**
002	Résultat reporté de fonctionnement	146 997 €	213 538 €	66 542 €	45,27%
013	Atténuations de charges	656 €	3 721 €	3 065 €	467,38%
70	Produits de services, du domaine & ventes diverses	234 785 €	229 258 €	-5 527 €	-2,35%
74	Dotations, subventions et participations	0 €	61 €	61 €	100,00%
75	Autres produits de gestion courante	3 999 491 €	3 497 908 €	-501 583 €	-12,54%
76	Produits financiers	254 256 €	255 004 €	748 €	0,29%
77	Produits exceptionnels	125 260 €	1 233 093 €	1 107 833 €	884,43%
78	Reprises sur amortissements et provisions	38 791 €	70 343 €	31 552 €	81,34%
Recettes réelles		**4 800 236 €**	**5 502 926 €**	**702 691 €**	**14,64%**
042	Operations d'ordre de transfert entre sections	878 470 €	1 298 817 €	420 347 €	47,85%
Total Recettes		**5 678 706 €**	**6 801 743 €**	**1 123 037 €**	**19,78%**

Investissement		CA 2024	CA 2025	EVOLUTION 2025 / 2024	
001	Résultat reporté d'investissement	193 386 €	0 €	-193 386 €	-100,00%
16	Emprunts et dettes assimiles	2 153 094 €	2 285 286 €	132 193 €	6,14%
20	Immobilisations incorporelles	214 732 €	165 315 €	-49 417 €	-23,01%
204	Subventions d'équipement versées	308 800 €	77 200 €	-231 600 €	-75,00%
21	Immobilisations corporelles	2 915 138 €	3 057 756 €	142 618 €	4,89%
23	Immobilisations en cours	813 505 €	503 570 €	-309 935 €	-38,10%
Dépenses réelles		**6 598 655 €**	**6 089 127 €**	**-509 528 €**	**-7,72%**
040	Operations d'ordre de transfert entre sections	878 400 €	1 298 817 €	420 417 €	47,86%
041	Operations patrimoniales	203 859 €	0 €	-203 859 €	-100,00%
Total Dépenses		**7 680 914 €**	**7 387 944 €**	**-292 970 €**	**-3,81%**
001	Résultat reporté d'investissement	0 €	215 517 €	215 517 €	#DIV/0!
10	Dotations, fonds divers et réserves	132 447 €	306 €	-132 141 €	-99,77%
13	Subventions d'investissement reçues	966 158 €	219 266 €	-746 893 €	-77,31%
16	Emprunts et dettes assimilés	3 524 283 €	2 519 481 €	-1 004 802 €	-28,51%
20	Immobilisations incorporelles	0 €	0 €	0 €	0,00%
21	Immobilisations corporelles	0 €	0 €	0 €	0,00%
23	Immobilisations en cours	6 784 €	0 €	-6 784 €	-100,00%
27	Autres Immobilisations financières	0 €	108 466 €	108 466 €	100,00%
Recettes réelles		**4 629 671 €**	**3 063 034 €**	**-1 566 637 €**	**-33,84%**
040	Operations d'ordre de transfert entre sections	3 062 971 €	4 615 246 €	1 552 275 €	50,68%
041	Operations patrimoniales	203 859 €	0 €	-203 859 €	-100,00%
Total Recettes		**7 896 501 €**	**7 678 280 €**	**-218 221 €**	**-2,76%**

Les éléments principaux à noter sur l'exécution de ce budget en 2025 sont les suivants :

Les charges à caractère général diminuent entre 2024 et 2025 (-5.59 %). Cette baisse s'inscrit dans la continuité avec la maîtrise des charges de fonctionnement.

Les principales charges concernent :

- le budget consacré à l'Arsenal des Mers : 504 K€ (dont 282 K€ relatifs au parcours Océana Lumina, 80 K€ pour le dragage des formes de Radoub et le reste pour la gestion de la zone de l'Arsenal des Mers),
- les taxes foncières (remboursées par les locataires) et les assurances pour 292 K€,
- l'entretien des zones économiques pour 272 K€,

Les recettes sont principalement constituées :

- de loyers perçus à hauteur de 1 712 K€ en 2025 (chapitre 75),
- de la vente des billets pour le parcours Océana Lumina pour 120 K€ (chapitre 70),
- d'une subvention du budget principal de 1 676 K€ (chapitre 75).

Des dépenses d'équipement ont été réalisées à hauteur de 3 804 K€ et 1 594 K€ ont été engagées et restent à réaliser sur 2026.

Détail des dépenses d'équipement du Budget Annexe Activités Economiques		
ZONES D'ACTIVITÉS ÉCONOMIQUES	**Réalisé en 2025**	**Reports sur 2026**
Vacherie Zone Portuaire	2 009 160 €	465 399 €
Zac Zone Arsenal	390 042 €	30 000 €
Arsenal - Magasins Généraux Technopole	89 286 €	206 989 €
St Laurent - Zone Bois Brule	86 577 €	46 435 €
Syndicat Mixte Aeroportuaire	77 200 €	0 €
Pont Neuf	67 909 €	9 920 €
Tonnay - Zone La Varenne	56 533 €	0 €
Echillais - Zone L Houmee	48 458 €	1 033 €
Soeurs	38 737 €	0 €
Bois D Ormeau	36 988 €	257 661 €
Village Multimedia Zola	31 663 €	22 889 €
Zone Portuaire	29 889 €	24 375 €
Tonnay - Zone Croix Biron	28 821 €	0 €
La Pimale	20 856 €	22 525 €
Co-Working	14 045 €	30 212 €
Pole Rochefort Atlantique	12 596 €	3 189 €
Hotel D Entreprises Bois Deroules	8 250 €	26 415 €
Pecheurs D Islande	7 980 €	0 €
Beligon	0 €	21 593 €
Divers	16 669 €	84 870 €
Sous-Total	3 071 658 €	1 253 505 €
ZONE ARSENAL DES MERS	**Réalisé en 2025**	**Reports sur 2026**
Mise En Valeur Du Site Touristique	392 249 €	101 031 €
Formes De Radoub	120 952 €	4 120 €
Gestion Du Site Arsenal Des Mers	103 884 €	132 538 €
Océana Lumina	46 259 €	0 €
Arsenal Des Mers - Abords Du Site	23 308 €	3 981 €
Accromât	13 430 €	0 €
Bâtiment 5 Océans	9 536 €	91 726 €
Divers	22 565 €	7 509 €
Sous-Total	732 183 €	340 905 €
Total	3 803 841 €	1 594 410 €

Pour financer les dépenses réalisées en 2025 :

- des **subventions** ont été encaissées à hauteur de 219 K€,
- des cessions ont généré des recettes à hauteur de 1 220 K€
  - Un ensemble immobilier 21 Avenue André Dulin au profit de la Société SCI Bloavez Mad pour 582 K€ HT
  - Diverses parcelles de terrain dans la zone de l'Arsenal au profit d'Airbus Atlantic pour 611 K€ HT
  - Une parcelle de terrain 15 Rue des Dentellières à Echillais au profit de Qualytech Immo pour 27 K€ HT
- et un **emprunt** a été contracté pour un montant de 2,5 M€.

Etablissement bancaire	Nominal	Date de signature	Montant mobilisé sur l'année 2025	Opérations financées	Date de mobilisation	Taux	Durée
CaFFil *(*)*	2 500 000 €	04/10/2024	2 500 000 € *(report 2024)*	Investissements 2024 (solde)	01/04/2025	Taux fixe : 3,35 %	20 ans

(*) Ce prêt a été cédé (en date du 07/03/2025) par La Banque Postale à la Caisse Française de Financement Local (CaFFiL)

Le résultat 2025 et son affectation :

AFFECTATION DU RESULTAT DE FONCTIONNEMENT 2025		
FONCTIONNEMENT		
Résultat antérieur reporté		213 538,19 €
Résultat de l'exercice		-143 621,50 €
= Résultat à affecter		**69 916,69 €**
INVESTISSEMENT		
Résultat antérieur reporté		215 516,60 €
Résultat de l'exercice		74 819,11 €
= Résultat cumulé à reporter	R 001	290 335,71 €
Solde des restes à réaliser		507 987,26 €
= Besoin de financement		**798 322,97 €**
AFFECTATION		
Couverture du besoin de financement	R 1068	0,00 €
Excédent de fonctionnement restant à report	R 002	69 916,69 €
Solde des restes à réaliser de fonctionnement		-69 916,69 €
RESULTAT GLOBAL 2025		**798 322,97 €**

Les recettes propres issues des loyers ne suffisant pas à couvrir l'ensemble des coûts, une subvention d'équilibre du budget principal de 1,7 M€ reste nécessaire pour garantir la viabilité de nos zones d'activités.

En investissement, l'exercice présente un excédent comptable qui s'explique par un décalage entre le financement et la réalisation des travaux. En effet, l'emprunt de 2,5 millions d'euros a été mobilisé en totalité alors qu'une partie des travaux prévus a été reportée sur l'année 2026.

-

LE BUDGET ANNEXE MOBILITES

Le budget retrace les opérations liées aux transports sur le territoire de la CARO.

Fonctionnement		CA 2024	CA 2025	EVOLUTION 2025 / 2024	
011	Charges à caractère général	5 803 420 €	6 270 365 €	466 945 €	8,05%
012	Charges de personnel et frais assimilés	234 202 €	250 026 €	15 825 €	6,76%
65	Autres charges de gestion courante	1 €	2 326 €	2 325 €	232473,00%
66	Charges financières	38 654 €	37 734 €	-920 €	-2,38%
68	Dotations aux amortissements et aux provisions	0 €	445 000 €	445 000 €	100,00%
Dépenses réelles		**6 076 277 €**	**7 005 451 €**	**929 174 €**	**2 326 €**
042	Operations d'ordre de transfert entre sections	274 722 €	231 646 €	-43 076 €	-15,68%
Total Dépenses		**6 350 999 €**	**7 237 096 €**	**886 098 €**	**13,95%**
002	Résultat reporte de fonctionnement	468 840 €	426 893 €	-41 947 €	-8,95%
013	Atténuations de charges	1 307 €	1 582 €	275 €	21,06%
70	Ventes produits fabriqués, prestations	5 488 €	0 €	-5 488 €	100,00%
73	Impôts et taxes	3 860 504 €	4 017 303 €	156 798 €	4,06%
74	Dotations, subventions et participations	2 323 905 €	2 983 577 €	659 672 €	28,39%
75	Autres produits de gestion courante	232 573 €	157 298 €	-75 275 €	-32,37%
77	Produits exceptionnels	1 014 €	7 669 €	6 655 €	656,40%
Recettes réelles		**6 893 632 €**	**7 594 322 €**	**700 690 €**	**10,16%**
042	Operations d'ordre de transfert entre sections	56 956 €	56 956 €	0 €	0,00%
Total Recettes		**6 950 588 €**	**7 651 278 €**	**700 690 €**	**10,08%**

Investissement		CA 2024	CA 2025	EVOLUTION 2025 / 2024	
16	Emprunts et dettes assimiles	126 141 €	206 414 €	80 273 €	63,64%
20	Immobilisations incorporelles	25 163 €	1 344 €	-23 819 €	-94,66%
21	Immobilisations corporelles	310 087 €	406 956 €	96 869 €	31,24%
23	Immobilisations en cours	184 349 €	131 109 €	-53 240 €	-28,88%
Dépenses réelles		**645 739 €**	**745 823 €**	**100 084 €**	**15,50%**
040	Operations d'ordre de transfert entre sections	56 956 €	56 956 €	0 €	0,00%
041	Operations patrimoniales	2 917 €	1 756 €	-1 161 €	-39,81%
Total Dépenses		**705 612 €**	**804 535 €**	**98 922 €**	**14,02%**
001	Résultat reporte d'investissement	260 751 €	424 465 €	163 715 €	62,79%
10	Dotations, fonds divers et réserves	57 942 €	172 695 €	114 753 €	198,05%
13	Subventions d'investissement reçues	33 746 €	144 054 €	110 308 €	326,88%
16	Emprunts et dettes assimiles	500 000 €	0 €	-500 000 €	-100,00%
21	Immobilisations corporelles	0 €	521 €	521 €	100,00%
Recettes réelles		**852 439 €**	**741 735 €**	**-110 703 €**	**-12,99%**
040	Operations d'ordre de transfert entre sections	274 722 €	231 646 €	-43 076 €	-15,68%
041	Operations patrimoniales	2 917 €	1 756 €	-1 161 €	-39,80%
Total Recettes		**1 130 078 €**	**975 137 €**	**-154 941 €**	**-13,71%**

<u>Les éléments à noter sur l'exécution de ce budget en 2025 sont</u> :

- Le **Versement Mobilité** (VM) encaissé en 2025 pour 4 017 K€ évolue de +4,06 % par rapport au montant constaté en 2024.
  Rappelons que le Versement Mobilité (VM) est une contribution des entreprises basée sur la masse salariale, Il reste donc très sensible aux variations du bassin d'emploi sur le territoire.
  Il constitue en outre une ressource importante de ce budget car il finance 66 % du coût de la DSP en 2025.

- La **dotation** versée par la **Région** pour compenser le transfert de charges « transport scolaire » est figée à 1 051 K€ ;
- La **DGD** « organisation du transport urbain » est versée par l'**Etat** (ACOTU) pour 230 K€ ;
- La principale dépense est liée à la **Délégation de Service Public pour l'organisation du réseau de transport** pour 6,055K€.
- La **provision** annuelle a été constituée en 2025 à hauteur de 445 K€ pour anticiper les opérations de fin de la DSP.

Des **dépenses d'équipement** ont été réalisées pour 539 K€ et 137 K€ ont été engagées et reportées sur 2026 :

Détail des dépenses d'équipement	CA 2025	Reporté sur 2026
Schéma Directeur Cyclable CARO	271 598 €	136 746 €
Travaux accessibilité des arrêts	125 601 €	
Mobiliers urbains vélos (abris, stations, arceaux, poteaux ...)	118 091 €	
Gare SNCF - services vélos	18 906 €	
Divers	5 214 €	
Total	**539 409 €**	**136 746 €**

Aucun **emprunt** n'a été nécessaire en 2025 pour financer ces investissements.

<u>Le résultat 2025 et son affectation :</u>

AFFECTATION DU RESULTAT DE FONCTIONNEMENT 2025		
FONCTIONNEMENT		
Résultat antérieur reporté		426 893,47 €
Résultat de l'exercice		-12 712,58 €
= Résultat à affecter		**414 180,89 €**
INVESTISSEMENT		
Résultat antérieur reporté		424 465,26 €
Résultat de l'exercice		-253 863,38 €
= Résultat cumulé à reporter	R 001	170 601,88 €
Solde des restes à réaliser		-433 284,84 €
= Besoin de financement		**-262 682,96 €**
AFFECTATION		
Couverture du besoin de financement	R 1068	262 682,96 €
Excédent de fonctionnement restant à report	R 002	151 497,93 €
Solde des restes à réaliser de fonctionnement		-151 497,92 €
RESULTAT GLOBAL 2025		**0,01 €**

Les recettes propres issues du Versement Mobilité ne suffisant pas à couvrir l'ensemble des coûts, une subvention d'équilibre du budget principal de 1,6 M€ reste nécessaire pour garantir la financer les dépenses liées à l'organisation de la mobilité sur le territoire.

LE BUDGET ANNEXE PLIE / OI PIVOT

Les opérations réalisées en 2025 sur le budget annexe PLIE sont présentées ci-dessous :

Fonctionnement		CA 2024	CA 2025	EVOLUTION 2025/2024	
002	Résultat reporté de fonctionnement	0 €	344 598 €	344 598 €	100,00%
011	Charges à caractère général	29 406 €	31 714 €	2 308 €	7,85%
012	Charges de personnel et frais assimiles	212 994 €	219 418 €	6 424 €	3,02%
65	Autres charges de gestion courante	296 994 €	722 785 €	425 791 €	143,37%
Total Dépenses		**539 394 €**	**1 318 514 €**	**779 120 €**	**144,44%**
002	Résultat reporté de fonctionnement	107 000 €	0 €	-107 000 €	100,00%
013	Atténuations de charges	1 157 €	1 355 €	198 €	17,09%
74	Dotations, subventions et participations	4 840 €	317 913 €	313 073 €	6468,23%
75	Autres produits de gestion courante	79 742 €	21 719 €	-58 023 €	-72,76%
77	Produits exceptionnels	2 057 €	0 €	-2 057 €	100,00%
Total Recettes		**194 796 €**	**340 987 €**	**146 191 €**	**75,05%**

Depuis 2015, le budget annexe du PLIE sert d'Organisme Intermédiaire (OI) entre les deux communautés d'agglomération de Rochefort Océan et de La Rochelle. Il est en charge de la gestion financière des PLIE des 2 territoires et du reversement du Fonds Social Européen (FSE).

Les éléments à noter sur l'exécution du budget 2025 sont :

- **688 K€ de subventions ont été payées en 2025 sur les différents dispositifs** (OSH-FSE, accompagnements, étapes de parcours …) et seront remboursées par les fonds européens à postériori.
- **35 K€** de subventions ont été accordées en 2025 sur des fonds propres CARO.
- **77 K€** ont été remboursés par la **CDA de La Rochelle** pour financer la gestion administrative de l'OI Pivot.
- Enfin la **Région** souhaitant contribuer à l'accès à la formation des chercheurs d'emploi les moins qualifiés a versé une dotation de 19 K€ en 2025.

Le résultat 2025 et son affectation :

AFFECTATION DU RESULTAT DE FONCTIONNEMENT 2025		
FONCTIONNEMENT		
Résultat antérieur reporté		-344 597,73 €
Résultat de l'exercice		-632 928,82 €
= Résultat à affecter		**-977 526,55 €**
INVESTISSEMENT		
Résultat antérieur reporté		0,00 €
Résultat de l'exercice		
= Résultat cumulé à reporter	D 001	0,00 €
Solde des restes à réaliser		
= Besoin de financement		**0,00 €**
AFFECTATION		
Couverture du besoin de financement	R 1068	0,00 €
Déficit de fonctionnement restant à reporter	D 002	-977 526,55 €
Solde des restes à réaliser de fonctionnement		977 526,55 €
RESULTAT GLOBAL 2025		**0,00 €**

Une subvention d'équilibre du budget principal de 22 K€ a été nécessaire, permettant notamment de financer certaines subventions sur les fonds propres de la CARO.

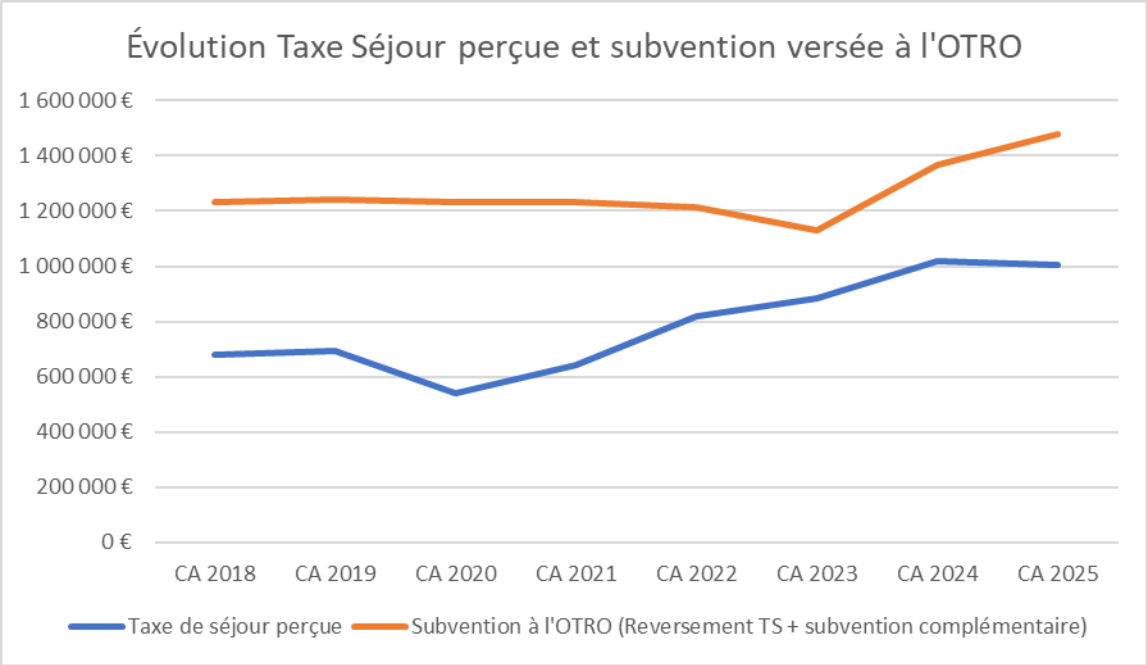
LE BUDGET ANNEXE TOURISME

Les opérations réalisées en 2025 sur le budget annexe Tourisme sont présentées ci-dessous :

Section Fonctionnement		CA 2024	CA 2025	EVOLUTION 2024 / 20223	
011	Charges à caractère général	6 500 €	5 087 €	-1 414	2089,37%
014	Atténuations de produits	882 723 €	1 018 535 €	135 812	-2,57%
65	Autres charges de gestion courante	484 776 €	462 115 €	-22 661	-0,48%
66	Charges financières	7 702 €	5 351 €	-2 351	-1,48%
68	Dotations aux amortissements et aux provisions	311 €	197 €	-114	-36,66%
Dépenses réelles		**1 382 013 €**	**1 491 284 €**	**109 272**	**7,91%**
042	Operations d'ordre de transfert entre sections	90 277 €	92 819 €	2 541	2,81%
Total Dépenses		**1 472 290 €**	**1 584 103 €**	**111 813**	**7,59%**
002	Résultat reporté de fonctionnement	2 582 €	1 276 €	-1 306	-50,58%
70	Produits de services, du domaine & ventes diverse	4 740 €	642 €	-4 098	-86,46%
73	Impôts et taxes	1 019 661 €	1 003 693 €	-15 968	-1,57%
74	Dotations, subventions et participations	0 €	0 €	0	0 €
75	Autres produits de gestion courante	361 811 €	493 796 €	131 985	36,48%
78	Reprises sur amortissements et provisions	307 €	311 €	4	1,30%
Recettes réelles		**1 389 101 €**	**1 499 718 €**	**110 616**	**7,96%**
042	Operations d'ordre de transfert entre sections	84 465 €	85 178 €	713	0,84%
Total Recettes		**1 473 566 €**	**1 584 896 €**	**111 329**	**7,56%**

Section Investissement		CA 2024	CA 2025	EVOLUTION 2025 / 2024	
16	Emprunts et dettes assimiles	34 284 €	34 584 €	299	0,87%
20	Immobilisations incorporelles	0 €	2 178 €	2 178	100,00%
21	Immobilisations corporelles	5 937 €	25 222 €	19 285	324,85%
Dépenses réelles		**40 221 €**	**61 983 €**	**21 762**	**54,11%**
040	Operations d'ordre de transfert entre sections	84 465 €	85 178 €	713	0,84%
041	Operations patrimoniales	0 €	968 €	968	100,00%
Total Dépenses		**124 686 €**	**148 129 €**	**23 443**	**18,80%**
001	Résultat reporté d'investissement	281 063 €	314 796 €	33 732	12,00%
10	Dotations, fonds divers et réserves	640 €	436 €	-205	-31,94%
13	Subventions d'investissement reçues	67 500 €	0 €	-67 500	-100,00%
Recettes réelles		**349 204 €**	**315 231 €**	**-33 972**	**-9,73%**
040	Operations d'ordre de transfert entre sections	90 277 €	92 819 €	2 541	2,81%
041	Operations patrimoniales	0 €	968 €	968	100,00%
Total Recettes		**439 481 €**	**409 018 €**	**-30 463**	**-6,93%**

Les éléments à noter sur l'exécution de ce budget 2025 sont :



La **taxe de séjour** encaissée en 2025 est stable et s'élève à 1 004 K€ contre 1 019 K€ en 2024.

Une **subvention a été versée à l'Office de Tourisme Communautaire** à hauteur de 1 481 K€, composée du reversement de la taxe de séjour encaissée en 2024 (1 019 K€) et de fonds propres CARO (462 K€).

Des **dépenses d'équipement** ont été réalisées à hauteur de 27 K€ et reportées pour 29 K€ :

Détail des dépenses d'équipement	CA 2025	Reporté sur 2026
Centre de vacances Fontaine Lupin (HT)	16 120 €	29 398 €
Office Tourisme Port des Barques	1 560 €	0 €
Divers	9 720 €	0 €
Total	**27 400 €**	**29 398 €**

Aucun **emprunt nouveau** n'a été nécessaire en 2025 pour financer ces investissements.

Le résultat 2025 et son affectation :

AFFECTATION DU RESULTAT DE FONCTIONNEMENT 2025		
FONCTIONNEMENT		
Résultat antérieur reporté		1 276,14 €
Résultat de l'exercice		-483,57 €
= Résultat à affecter		**792,57 €**
INVESTISSEMENT		
Résultat antérieur reporté		314 795,54 €
Résultat de l'exercice		-53 906,64 €
= Résultat cumulé à reporter	R 001	260 888,90 €
Solde des restes à réaliser		-35 617,64 €
= Besoin de financement		**225 271,26 €**
AFFECTATION		
Couverture du besoin de financement	R 1068	0,00 €
Excédent de fonctionnement restant à report	R 002	792,57 €
Solde des restes à réaliser de fonctionnement		-792,57 €
RESULTAT GLOBAL 2025		**225 271,26 €**

La Taxe de séjour ne suffit pas à financer toutes les dépenses liées à l'organisation du tourisme sur le territoire de la CARO. Une subvention du budget principal de 466 K€ a donc été nécessaire en 2025 pour équilibrer la section de fonctionnement.

Concernant l'investissement, la collectivité n'a contracté aucun nouvel emprunt pour financer les 27 K€ de dépenses d'équipement réalisées. Cette section présente cependant un excédent comptable car le volume des travaux d'entretien effectués est resté inférieur au montant de nos amortissements annuels. Ce résultat positif constitue une réserve financière permettant d'envisager sereinement les futurs besoins de rénovation de notre patrimoine touristique.

LE BUDGET ANNEXE DÉCHETS MÉNAGERS

Ce budget annexe retrace l'activité de collecte et de traitement des déchets ménagers sur l'ensemble du territoire de la CARO. Il est autonome, c'est-à-dire financé uniquement par les redevances des usagers.

Fonctionnement		CA 2024	CA 2025	EVOLUTION 2025 / 2024	
011	Charges à caractère général	10 780 843 €	11 496 837 €	715 994 €	6,64%
012	Charges de personnel et frais assimiles	774 069 €	812 912 €	38 843 €	5,02%
65	Autres charges de gestion courante	199 366 €	337 364 €	137 998 €	69,22%
66	Charges financières	33 047 €	61 284 €	28 238 €	85,45%
67	Charges exceptionnelles	107 916 €	116 405 €	8 489 €	7,87%
68	Dotations aux amortissements et aux provisions	228 000 €	551 535 €	323 535 €	141,90%
Dépenses réelles		**12 123 241 €**	**13 376 337 €**	**1 253 096 €**	**10,34%**
042	Operations d'ordre de transfert entre sections	313 729 €	336 937 €	23 208 €	7,40%
Total Dépenses		**12 436 970 €**	**13 713 274 €**	**1 276 304 €**	
002	Résultat reporté de fonctionnement	1 109 612 €	1 400 078 €	290 467 €	26,18%
013	Atténuations de charges	6 974 €	6 625 €	-349 €	-5,00%
70	Produits de services, du domaine & ventes diverses	10 368 038 €	11 120 008 €	751 970 €	7,25%
74	Dotations, subventions et participations	36 008 €	0 €	-36 008 €	100,00%
75	Autres produits de gestion courante	1 933 246 €	1 967 342 €	34 096 €	1,76%
77	Produits exceptionnels	47 963 €	597 540 €	549 578 €	1145,85%
78	Reprises sur amortissements et provisions	321 276 €	228 000 €	-93 276 €	-29,03%
Recettes réelles		**13 823 117 €**	**15 319 594 €**	**1 496 477 €**	**10,83%**
042	Operations d'ordre de transfert entre sections	13 932 €	15 373 €	1 441 €	10,35%
Total Recettes		**13 837 048 €**	**15 334 966 €**	**1 497 918 €**	**10,83%**

Investissement		CA 2024	CA 2025	EVOLUTION 2025 / 2024	
16	Emprunts et dettes assimiles	102 542 €	166 368 €	63 826 €	62,24%
20	Immobilisations incorporelles	0 €	219 642 €	219 642 €	100,00%
21	Immobilisations corporelles	905 779 €	767 078 €	-138 700 €	-15,31%
Dépenses réelles		**1 008 320 €**	**1 153 088 €**	**144 768 €**	**14,36%**
040	Operations d'ordre de transfert entre sections	13 932 €	15 373 €	1 441 €	10,35%
Total Dépenses		**1 022 252 €**	**1 168 461 €**	**146 209 €**	**14,30%**
001	Résultat reporte d'investissement	328 112 €	868 504 €	540 392 €	164,70%
10	Dotations, fonds divers et réserves	15 323 €	0 €	-15 323 €	-100,00%
13	Subventions d'investissement reçues	33 592 €	0 €	-33 592 €	-100,00%
16	Emprunts et dettes assimiles	1 200 000 €	200 000 €	-1 000 000 €	-83,33%
Recettes réelles		**1 577 027 €**	**1 068 504 €**	**-508 523 €**	**-32,25%**
040	Operations d'ordre de transfert entre sections	313 729 €	336 937 €	23 208 €	7,40%
Total Recettes		**1 890 756 €**	**1 405 441 €**	**-485 315 €**	**-25,67%**

Les principales recettes constatées en 2025 sont :

- Le produit de la **redevance** facturée pour 10 548 K€ ;
- Le produit des **ventes de matériaux issus du recyclage** pour 536 K€ en 2025, en baisse de 26 % par rapport à 2024, qui revient au niveau de 2023. Cette recette est très fluctuante d'une année à l'autre, elle dépend des quantités recyclées par les habitants et des prix de rachat des matières première sur le marché.
- La **subvention CITEO** s'est élevée à 1 839 K€ en 2025 en hausse de + 15 K€ par rapport à 2024 (cette dotation est calculée sur la base des performances de la collectivité, son caractère touristique, la communication, la valorisation des refus de tri …) ;
- La **reprise des provisions pour créances douteuses** constituées en 2024 pour 228 K€ afin de mettre à jour le montant à hauteur de 552 K€ en 2025 (chapitre 68 en dépenses).

Ces recettes ont financé les dépenses suivantes :

- Le **traitement et le tri des déchets** via la cotisation au Syndicat Intercommunautaire du Littoral (SIL) à hauteur de 5 625 K€ ;
- La prestation de **collecte des déchets** à hauteur de 3 549 K€ ;
- Le traitement des **Déchets Industriels Banals** (DIB) pour 1 008 K€ ;
- La gestion des **hauts de quais** par l'Association Vivractif pour 692 K€
- Les prestations d'**enlèvement des bennes des déchetteries** pour 398 K€ ;
- Les frais de **personnel** pour 813 K€ ;
- Des **annulations de créances** éteintes (tribunal, surendettement) et irrécouvrables (poursuites de la Trésorerie infructueuses) pour un montant de 337 K€ ;

Des **dépenses d'équipement** ont été réalisées à hauteur de 987 K€ notamment pour financer la mise en place du tri à la source des biodéchets, l'achat de bacs de collecte et la mise aux normes des déchetteries de la CARO :

Détail dépenses d'équipement	CA 2025	Reporté sur 2026
Travaux bâtiment	471 369 €	0 €
Recyclerie / matériauthèque Rochefort	204 348 €	254 149 €
Bacs collecte sélective	104 216 €	0 €
Biodéchets	90 452 €	32 460 €
Déchetterie Echillais	36 286 €	5 370 €
Achat bennes déchetteries	29 924 €	0 €
Déchetterie St Jean d'Angle	16 471 €	8 284 €
Déchetterie St Nazaire	15 154 €	43 120 €
Achat Points d'Apport Volontaires	2 359 €	0 €
Déchetterie St Laurent de la Prée	631 €	10 840 €
Déchetterie Muron	559 €	10 686 €
Déchetterie Tonnay Charente	309 €	17 575 €
Divers	14 640 €	11 369 €
Total	**972 079 €**	**382 484 €**

Pour financer ces dépenses, un **emprunt nouveau** de 200 K€ a été nécessaire :

Etablissement bancaire	Nominal	Date de signature	Montant mobilisé sur l'année 2025	Opérations financées	Date de mobilisation	Taux	Durée
La Banque Postale	200 000 €	06/11/2025	200 000 €	Investissements 2025	19/12/2025	Taux fixe : 3,23 %	10 ans

Le résultat 2025 et son affectation :

AFFECTATION DU RESULTAT DE FONCTIONNEMENT 2025		
FONCTIONNEMENT		
Résultat antérieur reporté		1 400 078,47 €
Résultat de l'exercice		221 614,26 €
= Résultat à affecter		**1 621 692,73 €**
INVESTISSEMENT		
Résultat antérieur reporté		868 504,26 €
Résultat de l'exercice		-631 523,73 €
= Résultat cumulé à reporter	R 001	236 980,53 €
Solde des restes à réaliser		-269 107,84 €
		-32 127,31 €
AFFECTATION		
Couverture du besoin de financement	R 1068	32 127,31 €
Excédent de fonctionnement restant à report	R 002	1 589 565,42 €
dont reprise anticipée au BP 2026	R 002	400 000,00 €
=> Reste à inscrire au BS 2026	*R 002*	*1 189 565,42 €*
Solde des restes à réaliser de fonctionnement		-37 286,30 €
RESULTAT GLOBAL 2025		**1 552 279,12 €**

- **Le résultat de fonctionnement : une dynamique positive mais à surveiller**

Le résultat de fonctionnement s'améliore en 2025 grâce, notamment, au soutien CITEO de 1,8 M€.
Toutefois, quelques points de vigilance à noter :

- la volatilité des recettes des ventes de matériaux issus du recyclage,
- le poids des charges de traitement dans le budget,
- les coûts de la collecte qui pourrait s'envoler face à la hausse des carburants,
- une pression croissante sur les dépenses de personnel tirée par des mesures nationales comme la hausse des cotisations CNRACL.

- **L'investissement : modernisation et maîtrise de l'endettement**

Pour financer ces travaux réalisés à hauteur de 1 M€, le recours à l'emprunt a été très limité (200 K€). Le reliquat a pu être couvert par les ressources propres du budget, limitant ainsi la charge de la dette future face aux projets structurants à venir (matériauthèque).

LE BUDGET ANNEXE EAU

Ce budget annexe retrace l'activité de la fourniture d'eau potable assurée en régie directe **sur le territoire de la Ville de Rochefort.** Il est autonome, c'est-à-dire financé uniquement par les redevances des usagers.

Fonctionnement		CA 2024	CA 2025	EVOLUTION 2025 / 2024	
011	Charges à caractère général	3 918 391 €	4 020 092 €	101 701 €	2,60%
012	Charges de personnel et frais assimilés	506 611 €	514 724 €	8 113 €	1,60%
014	Atténuations de produits	404 076 €	587 372 €	183 296 €	45,36%
65	Autres charges de gestion courante	88 176 €	266 676 €	178 501 €	202,44%
66	Charges financières	69 326 €	65 483 €	-3 843 €	-5,54%
67	Charges exceptionnelles	19 172 €	62 125 €	42 953 €	224,04%
68	Dotations aux amortissements et aux provisions	406 756 €	274 185 €	-132 571 €	-32,59%
Dépenses réelles		**5 412 508 €**	**5 790 657 €**	**378 149 €**	**6,99%**
042	Operations d'ordre de transfert entre sections	670 426 €	693 102 €	22 676 €	3,38%
Total Dépenses		**6 082 934 €**	**6 483 759 €**	**400 825 €**	**6,59%**
002	Résultat reporte de fonctionnement	363 110 €	89 151 €	-273 959 €	-75,45%
013	Atténuations de charges	3 599 €	4 593 €	994 €	27,62%
70	Produits de services, du domaine & ventes diverses	5 716 082 €	6 419 204 €	703 122 €	12,30%
74	Dotations, subventions et participations	58 719 €	0 €	-58 719 €	100,00%
75	Autres produits de gestion courante	2 €	4 €	3 €	148,84%
77	Produits exceptionnels	9 370 €	15 045 €	5 675 €	60,56%
78	Reprises sur amortissements et provisions	136 482 €	406 756 €	270 274 €	198,03%
Recettes réelles		**6 287 364 €**	**6 934 753 €**	**647 389 €**	**10,30%**
042	Operations d'ordre de transfert entre sections	8 605 €	25 317 €	16 712 €	194,21%
Total Recettes		**6 295 969 €**	**6 960 070 €**	**664 101 €**	**10,55%**

Investissement		CA 2024	CA 2025	EVOLUTION 2025 / 2024	
001	Résultat reporte d'investissement	169 055 €	0 €	-169 055 €	100,00%
16	Emprunts et dettes assimiles	419 331 €	373 304 €	-46 027 €	-10,98%
20	Immobilisations incorporelles	21 785 €	12 052 €	-9 733 €	-44,68%
21	Immobilisations corporelles	1 223 750 €	1 191 000 €	-32 749 €	-2,68%
Dépenses réelles		**1 833 919 €**	**1 576 356 €**	**-257 563 €**	**-14,04%**
040	Operations d'ordre de transfert entre sections	8 605 €	25 317 €	16 712 €	194,21%
Total Dépenses		**1 842 524 €**	**1 601 673 €**	**-240 851 €**	**-13,07%**
001	Résultat reporte d'investissement	0 €	67 271 €	67 271 €	100,00%
10	Dotations, fonds divers et réserves	839 369 €	123 883 €	-715 486 €	-85,24%
16	Emprunts et dettes assimilés	400 000 €	680 000 €	280 000 €	70,00%
Recettes réelles		**1 239 369 €**	**871 154 €**	**-368 215 €**	**-29,71%**
040	Operations d'ordre de transfert entre sections	670 426 €	693 102 €	22 676 €	3,38%
Total Recettes		**1 909 795 €**	**1 564 256 €**	**-345 539 €**	**-18,09%**

Les principales recettes constatées en fonctionnement en 2025 sont :

- La **vente d'eau** aux abonnés à hauteur de 2 866 K€, revient à hauteur de 2023 ;
- La **redevance pour pollution d'origine domestique** facturée pour 470 K€ (elle est entièrement reversée à l'Agence de l'Eau Adour Garonne l'année suivant son encaissement) ;

- La **redevance d'assainissement** facturée aux abonnés pour 2 456 K€, entièrement reversée au budget annexe concerné.
- La reprise des **provisions pour créances douteuses** constituées en 2024 pour 407 K€ afin de mettre à jour le montant à hauteur de 274 K€ en 2025 (chapitre 68 en dépenses).

Ces recettes ont financé les dépenses suivantes :

- **L'achat d'eau potable** au Syndicat des eaux de Charente-Maritime qui constitue la principale dépense de ce budget. Le montant payé en 2025, de 1 504 K€, est constant par rapport à 2024 (1 540 K€) Le volume d'eau acheté (1.622 millions de m3) est stable par rapport à 2024
- Des frais de **personnel** pour 515 K€ ;
- Des **annulations de créances éteintes** (tribunal, surendettement) et irrécouvrables pour un volume global de 208 K€ (4 listes de créances irrécouvrables et 2 de créances éteintes) contre 88 K€ en 2024.
- Des **annuités d'emprunt** pour 436 K€, en baisse de 52 K€ par rapport à 2024 *(- 46 K€ en capital et -6 K€ en intérêts)*

Des **dépenses d'équipement** ont été réalisées à hauteur de 1 203 K€, notamment avec la fin de la mise en place de la télérelève sur tout le territoire :

	CA 2025	Reporté sur 2026
Interventions Sur Les Reseaux	222 040	40 440
Voirie Avenue Jacques Demy	192 134	4 680
Voirie Boulevard Pouzet	184 442	0
Voirie 8 Mai	163 218	94 841
Téléreleve	87 172	0
Voirie Rue Grimaux	86 374	28 813
Cours Roy Bry	65 741	0
Station De Pompage La Coudre	57 062	2 255
Voirie Rue Belle Judith	34 000	0
Rues Abords Hôpital Civil	33 936	0
Voirie Rue Des Elfes	30 968	560
Surpresseurs réseaux	0	70 500
Divers	45 966	32 749
Total Dépenses	**1 203 052**	**274 838**

Afin de financer ces dépenses d'équipement, un **emprunt** de 680 000 € a été mobilisé en 2025 :

Etablissement Bancaire	Nominal	Date de signature	Montant mobilisé sur l'année 2025	Opérations financées	Date de mobilisation	Taux	Durée
Crédit Mutuel	680 000 €	02/10/2025	400 000 €	Investissements 2025	15/10/2025	Taux fixe : 3,50 %	20 ans

Le résultat 2025 et son affectation :

AFFECTATION DU RESULTAT DE FONCTIONNEMENT 2025		
FONCTIONNEMENT		
Résultat antérieur reporté		453 308,81 €
Résultat de l'exercice		23 001,84 €
= Résultat à affecter		**476 310,65 €**
INVESTISSEMENT		
Résultat antérieur reporté		-37 417,23 €
Résultat de l'exercice		0,00 €
= Résultat cumulé à reporter	D 001	-37 417,23 €
Solde des restes à réaliser		14 415,39 €
= Besoin de financement		**-23 001,84 €**
AFFECTATION		
Couverture du besoin de financement	R 1068	23 001,84 €
Excédent de fonctionnement restant à report	R 002	453 308,81 €
Solde des restes à réaliser de fonctionnement		28 376,27 €
RESULTAT GLOBAL 2025		**481 685,08 €**

- **Un résultat global de clôture représentant seulement 24 jours de dépenses réelles 2025**

Les conseils des Chambres Régionales de Comptes et des cabinets spécialisés préconisent un excédent comptable compris entre 30 et 60 jours de dépenses pour constituer un niveau satisfaisant, un seuil inférieur à 30 jours traduisant une fragilité de trésorerie. Pour les SPIC, ces seuils sont généralement rehaussés en raison de la volatilité des recettes et du caractère "non maîtrisable" de certains postes de dépenses.

Après une année 2024 très serrée due à une baisse des volumes facturés, les résultats de 2025 sont encore fragiles et ce budget doit rétablir la marge de manœuvre nécessaire à la sécurité du service.

LE BUDET ANNEXE ASSAINISSEMENT

Ce budget annexe retrace l'activité liée à l'Assainissement (collecte et traitement des eaux usées) assurée en régie directe **sur le territoire de la Ville de Rochefort**. Il est autonome, c'est-à-dire financé uniquement par les redevances payées par les usagers.

Fonctionnement		CA 2024	CA 2025	EVOLUTION 2025 / 2024	
011	Charges à caractère général	220 411 €	187 851 €	-32 560 €	-14,77%
012	Charges de personnel et frais assimilés	783 592 €	868 376 €	84 785 €	10,82%
014	Atténuations de produits	286 282 €	253 149 €	-33 133 €	-11,57%
65	Autres charges de gestion courante	3 €	364 €	362 €	13757,79%
66	Charges financières	108 114 €	103 470 €	-4 644 €	-4,30%
68	Dotations aux amortissements et aux provisions	400 €	0 €	-400 €	-100,00%
Dépenses réelles		**1 398 802 €**	**1 413 211 €**	**14 409 €**	**1,03%**
042	Operations d'ordre de transfert entre sections	1 201 125 €	973 719 €	-227 405 €	-18,93%
Total Dépenses		**2 599 926 €**	**2 386 930 €**	**-212 996 €**	**-8,19%**
002	Résultat reporté de fonctionnement	154 001 €	11 559 €	-142 442 €	-92,49%
013	Atténuations de charges	4 484 €	9 772 €	5 288 €	117,94%
70	Produits de services, du domaine & ventes diverses	2 427 058 €	2 582 084 €	155 026 €	6,39%
75	Autres produits de gestion courante	1 €	1 €	0 €	43,43%
77	Produits exceptionnels	11 340 €	462 €	-10 878 €	-95,92%
78	Reprises sur amortissements et provisions	400 €	400 €	0 €	0,00%
Recettes réelles		**2 597 283 €**	**2 604 279 €**	**6 995 €**	**0,27%**
042	Operations d'ordre de transfert entre sections	14 202 €	22 105 €	7 903 €	55,65%
Total Recettes		**2 611 485 €**	**2 626 384 €**	**14 898 €**	**0,57%**

Investissement		CA 2024	CA 2025	EVOLUTION 2025 / 2024	
001	Résultat reporté d'investissement	0 €	0 €	0 €	0,00%
16	Emprunts et dettes assimiles	636 206 €	577 101 €	-59 105 €	-9,29%
20	Immobilisations incorporelles	56 903 €	54 225 €	-2 678 €	-4,71%
21	Immobilisations corporelles	1 072 331 €	975 473 €	-96 858 €	-9,03%
Dépenses réelles		**1 765 440 €**	**1 606 798 €**	**-158 642 €**	**-8,99%**
040	Operations d'ordre de transfert entre sections	14 202 €	22 105 €	7 903 €	55,65%
Total Dépenses		**1 779 642 €**	**1 628 903 €**	**-150 739 €**	**-8,47%**
001	Résultat reporté d'investissement	116 056 €	767 320 €	651 264 €	561,17%
10	Dotations, fonds divers et réserves	440 196 €	0 €	-440 196 €	100 €
13	Subventions d'investissement reçues	9 586 €	5 031 €	-4 555 €	-47,51%
16	Emprunts et dettes assimiles	780 000 €	1 000 000 €	220 000 €	28,21%
Recettes réelles		**1 345 837 €**	**1 772 351 €**	**426 514 €**	**105 €**
040	Operations d'ordre de transfert entre sections	1 201 125 €	973 719 €	-227 405 €	-18,93%
Total Recettes		**2 546 962 €**	**2 746 070 €**	**199 108 €**	**7,82%**

Les principales recettes de fonctionnement constatées en 2025 sont :

- Une **redevance d'assainissement** facturée aux usagers en 2025 de 2 169 K€ qui retrouve son niveau de 2023.
- Une redevance pour modernisation des réseaux de collecte facturée pour 146 K€ (elle est reversée à **l'Agence de l'Eau Adour Garonne** l'année suivant son encaissement).

Ces recettes ont financé notamment les dépenses suivantes :

- Des frais de **personnel** pour 868 K€ ;
- Des **annuités d'emprunt** de 684 K€, en baisse de - 57 K€ en 2025 par rapport à 2024 qui s'explique par l'extinction naturelle d'emprunts et la contractation de nouveaux, à des conditions plus compétitives.

Des **dépenses d'équipements** ont été réalisées à hauteur de 1 030 K€ :

	CA 2025	Reporté sur 2026
Station De Lagunage	251 464	558 559
Travaux Divers Réseaux	166 424	42 291
Postes De Relevement	165 025	57 664
Réseau Rue Des Mouettes	122 440	0
Réseau Rue Grimaux	110 083	9 917
Voirie Avenue Jacques Demy	68 364	23 597
Boulevard Pouzet	50 759	0
Logiciels Informatiques	43 932	83 685
Hôpital Civil	33 434	0
Chemisage	17 774	273 390
Rue Belle Judith	0	1 100
Total Dépenses	**1 029 698**	**1 050 202**

Ce budget annexe a perçu un solde **de subvention d'équipement** de 5 031 € pour l'étude de réutilisation des eaux traitées.

Afin de financer ces dépenses d'équipement, un prêt a été mobilisé en 2025 pour un montant de 1 M € :

Etablissement Bancaire	Nominal	Date de signature	Montant mobilisé sur l'année 2025	Opérations financées	Date de mobilisation	Taux	Durée
Banque des Territoires	1 000 000 €	17/10/2025	1 000 000 €	Investissements 2025	01/11/2025	Livret A + 0,50 %	25 ans

Le résultat 2025 et son affectation :

AFFECTATION DU RESULTAT DE FONCTIONNEMENT 2025		
FONCTIONNEMENT		
Résultat antérieur reporté		11 559,22 €
Résultat de l'exercice		227 894,47 €
= Résultat à affecter		**239 453,69 €**
INVESTISSEMENT		
Résultat antérieur reporté		767 319,69 €
Résultat de l'exercice		349 846,97 €
= Résultat cumulé à reporter	R 001	1 117 166,66 €
Solde des restes à réaliser		-1 044 243,84 €
= Besoin de financement		**72 922,82 €**
AFFECTATION		
Couverture du besoin de financement	R 1068	0,00 €
Excédent de fonctionnement restant à report	R 002	239 453,69 €
Solde des restes à réaliser de fonctionnement		-18 674,44 €
RESULTAT GLOBAL 2025		**293 702,07 €**

- **Un résultat global de clôture représentant seulement 35 jours de dépenses réelles 2025**

Les conseils des Chambres Régionales de Comptes et des cabinets spécialisés préconisent un excédent comptable compris entre 30 et 60 jours de dépenses pour constituer un niveau satisfaisant, un seuil inférieur à 30 jours traduisant une fragilité de trésorerie. Pour les SPIC, ces seuils sont généralement rehaussés en raison de la volatilité des recettes et du caractère "non maîtrisable" de certains postes de dépenses.

Après une année 2024 très serrée due à une baisse des volumes facturés, les résultats de 2025 sont encore fragiles et ce budget doit rétablir la marge de manœuvre nécessaire à la sécurité du service.
En investissement, l'exercice présente un excédent comptable qui s'explique par un décalage entre le financement et la réalisation des travaux. En effet, l'emprunt de 1 million d'euros a été mobilisé en totalité alors qu'une partie des travaux prévus a été reportée sur l'année 2026.

LE BUDGET ANNEXE PHOTOVOLTAÏQUE

Ce budget annexe, créé en 2018, est financé exclusivement par la vente d'énergie fournie par des panneaux photovoltaïques installés sur des bâtiments communautaires.
Actuellement, 4 sites sont en production : le hangar Soubise, la station de la Coudre, la station de lagunage et depuis mi-décembre les serres Plumier

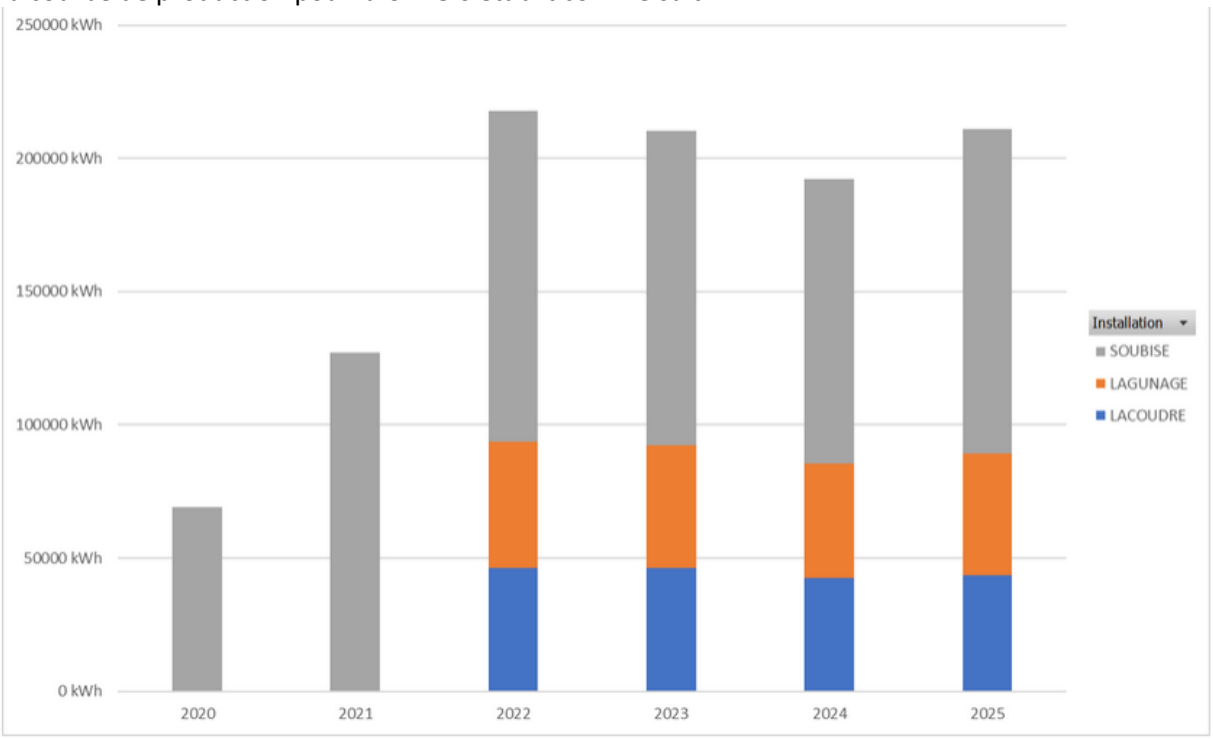
Fonctionnement		CA 2024	CA 2025	Evolution 2025 / 2024	
002	Résultat reporté de fonctionnement	0 €	0 €	0 €	0,00%
011	Charges à caractère général	1 536 €	8 330 €	6 793 €	442,22%
66	Charges financières	1 259 €	3 685 €	2 426 €	192,73%
67	Charges exceptionnelles	0 €	270 €	270 €	#DIV/0!
Dépenses réelles		**2 795 €**	**12 284 €**	**9 489 €**	**339,51%**
042	Operations d'ordre de transfert entre sections	8 394 €	9 000 €	606 €	7,22%
Total Dépenses		**11 189 €**	**21 284 €**	**10 095 €**	**90,23%**
002	Résultat reporté de fonctionnement	0 €	243 €	243 €	0,00%
70	Produits de services, du domaine & ventes diverses	12 915 €	38 033 €	25 118 €	194,48%
Total Recettes		**12 915 €**	**38 276 €**	**25 361 €**	**196,37%**

Investissement		CA 2024	CA 2025	Evolution 2025 / 2024	
001	Résultat reporté d'investissement	23 321 €	0 €	-23 321 €	-100,00%
16	Emprunts et dettes assimilés	15 920 €	19 253 €	3 333 €	20,94%
20	Immobilisations incorporelles	1 995 €	5 405 €	3 410 €	170,93%
21	Immobilisations corporelles	6 485 €	312 861 €	306 376 €	4724,64%
23	Immobilisations en cours	0 €	6 336 €	6 336 €	100,00%
Dépenses réelles		**47 721 €**	**343 855 €**	**296 134 €**	**620,56%**
040	Operations d'ordre de transfert entre sections	8 394 €	0 €	-8 394 €	-100,00%
041	Operations patrimoniales	0 €	6 336 €	6 336 €	0,00%
Total Dépenses		**47 721 €**	**350 191 €**	**302 471 €**	**633,84%**
001	Résultat reporté d'investissement	0 €	11 468 €	11 468 €	100,00%
10	Dotations, fonds divers et réserves	795 €	1 483 €	689 €	86,66%
16	Emprunts et dettes assimiles	50 000 €	320 000 €	270 000 €	100,00%
Recettes réelles		**50 795 €**	**332 951 €**	**282 156 €**	**555,49%**
040	Operations d'ordre de transfert entre sections	8 394 €	9 000 €	606 €	7,22%
041	Operations patrimoniales	0 €	6 336 €	6 336 €	0,00%
Total Recettes		**59 188 €**	**348 287 €**	**289 099 €**	**488,44%**

La production est largement impactée par la météo, ainsi :

- 2022 fut une année exceptionnelle en ce qui concerne l'ensoleillement, ce qui explique le pic de production
- 2023 fut une année "normale"
- 2024, particulièrement pluvieuse, explique la baisse par rapport à 2023
- 2025, nettoyage des panneaux des 3 centrales ayant limité la production d'énergie

La courbe de production pour la CARO s'établit comme suit :



Des dépenses d'équipement ont été réalisées à hauteur de 325 K€ :

	CA 2025	Reporté sur 2026
Travaux installation serres ex Boyard -Plumier	324 602	110 845

En 2025, une partie (320 K€) d'un emprunt signé en 2025 pour un montant total de 600 K€ a été mobilisé.

Etablissement Bancaire	Nominal	Date de signature	Montant mobilisé sur l'année 2025	Opérations financées	Date de mobilisation	Taux	Durée
La Banque Postale	600 000 €	06/11/2025	320 000 €	Investissements 2025	22/12/2025	Taux fixe : 3,34 %	15 ans

Le résultat 2025 et son affectation :

AFFECTATION DU RESULTAT DE FONCTIONNEMENT 2025		
FONCTIONNEMENT		
Résultat antérieur reporté		243,24 €
Résultat de l'exercice		16 748,72 €
= Résultat à affecter		**16 991,96 €**
INVESTISSEMENT		
Résultat antérieur reporté		11 467,80 €
Résultat de l'exercice		-13 371,75 €
= Résultat cumulé à reporter	D 001	-1 903,95 €
Solde des restes à réaliser		169 155,44 €
= Besoin de financement		**167 251,49 €**
AFFECTATION		
Couverture du besoin de financement	R 1068	0,00 €
Excédent de fonctionnement restant à report	R 002	16 991,96 €
Solde des restes à réaliser de fonctionnement		-600,00 €
RESULTAT GLOBAL 2025		**183 643,45 €**

- **Un résultat de fonctionnement encore fragile**

Les revenus tirés de la vente d'énergie sont presque intégralement absorbés par le remboursement des emprunts contractés pour le déploiement des installations photovoltaïques. Par conséquent, l'équilibre de fonctionnement demeure fragile, car il est étroitement lié aux fluctuations de l'ensoleillement et aux dépenses d'entretien indispensables au maintien de la production.

En investissement, l'exercice présente un excédent comptable qui s'explique par un décalage entre le financement et la réalisation de certains travaux.