

ANNEXE 1 AU RAPPORT DU BP 2026

VILLE DE ROCHEFORT

Note de présentation brève et synthétique du budget primitif 2026



Depuis l’adoption de la loi NOTRe en 2015, « une présentation brève informations financières essentielles » doit être « jointe au budget primitif et au compte administratif afin de permettre aux citoyens d’en saisir les enjeux » (article L. 2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales).

Cette note reprend la liste des données proposées par la Préfecture de la Charente-Maritime.

1.	Éléments de contexte	3
2.	Priorités du budget	3
3.	Ressources et charges du budget principal	4
4.	Montant consolidé du budget principal et des budgets annexes	5
5.	Niveaux des épargnes du budget principal.....	5
6.	Délai de désendettement du budget principal	5
7.	Niveau des taux d’imposition	6
8.	Principaux ratios du budget principal	6
9.	Effectifs de la collectivité et charges de personnel.....	6
10.	Niveau d’endettement.....	7
11.	Encours de dette	7

1. *Éléments de contexte*

⇒ **Tendances**

- × Une croissance économique française fragile estimée à +1 % dans le Projet de Loi de Finances (PLF) 2026
- × Un taux d'inflation estimé à +1,3 % dans le PLF 2026
- × Des taux d'intérêts encore élevés pesant sur la dette locale

⇒ **Mesures nationales impactant la Ville de Rochefort**

- × Revalorisation par l'Etat des valeurs locatives cadastrales servant de base pour le calcul de la Taxe Foncière et de la Taxe d'Habitation / ICPH : le coefficient de revalorisation forfaitaire n'est pas encore connu mais son évolution depuis 2023 laisse penser qu'il pourrait être inférieur à 1 %.
Le budget a donc été construit avec un IPCH à 0.5 %
- × Hausse du taux de cotisation des employeurs territoriaux CNRACL de +3%
- × Recentralisation du FCTVA uniquement sur les dépenses d'investissement
- × Prélèvement de 25% sur la compensation versée par l'Etat aux collectivités pour l'exonération des valeurs locatives des établissements industriels
- × Création d'un fonds d'Investissement pour les territoires (FIT)

2. *Priorités du budget*

- ⇒ **Pas d'augmentation des taux de fiscalité locale en 2026, et ce pour la 10^{ème} année consécutive,**
- ⇒ **Un nouveau mode d'exploitation des thermes** avec des recettes liées au bail d'occupation (500 K€) et à la vente d'eau (462 K€)
- ⇒ La capacité de désendettement passe de **4,5 à 5,3 années** (mais reste bien inférieure au seuil d'alerte de 12 ans)
- ⇒ Les dépenses réelles de fonctionnement augmentent de **2,34 %**
 - avec un soutien supplémentaire accordé au CCAS (+22%),
 - et le maintien du soutien aux associations sociales, sportives et culturelles,
- ⇒ Un recours à l'emprunt du budget principal autour de 5,5 M€ (il sera révisé à la baisse avec l'affectation des résultats 2025, les notifications nouvelles de subventions et au regard du taux de réalisations des investissements),
- ⇒ Un programme d'investissement important pour 2026 pour financer des opérations déjà engagées et assurer l'entretien du patrimoine communal :
 - 11,8 M€ sur le budget principal
 - 12,3 M€ tous budgets confondus.

3. Ressources et charges du budget principal

	Section de fonctionnement	BP 2025	BP 2026	Écart BP/BP	Évolution %
Dépenses					
023	Virement à la section d'investissement	3 092 760 €	1 980 658 €	-1 112 102 €	-35,96%
042	Operations d'ordre de transfert entre section	3 793 000 €	3 800 000 €	7 000 €	0,18%
	Dépenses d'ordre de section à section	6 885 760 €	5 780 658 €	-1 105 102 €	-16,05%
011	Charges a caractère général	8 134 940 €	7 948 841 €	-186 099 €	-2,29%
012	Frais de personnel et charges assimilées	18 370 060 €	19 106 972 €	736 912 €	4,01%
014	Atténuations de produits	543 000 €	532 567 €	-10 433 €	-1,92%
65	Autres charges de gestion courante	3 547 170 €	3 870 220 €	323 050 €	9,11%
66	Charges financières	775 090 €	629 895 €	-145 195 €	-18,73%
67	Charges exceptionnelles	23 000 €	23 000 €	0 €	0,00%
68	Dotations aux provisions	110 630 €	130 333 €	19 703 €	17,81%
	Dépenses réelles	31 503 890 €	32 241 828 €	737 938 €	2,34%
	Total	38 389 650 €	38 022 486 €	-367 164 €	-0,96%
Recettes					
042	Operations d'ordre de transfert entre section	429 550 €	824 000 €	394 450 €	91,83%
	Recettes d'ordre de section à section	429 550 €	824 000 €	394 450 €	91,83%
013	Atténuations de charges	230 380 €	235 000 €	4 620 €	2,01%
70	Produits des services, du domaine et ventes diverses	5 064 310 €	5 581 652 €	517 342 €	10,22%
73	Imôts et taxes	305 000 €	283 000 €	-22 000 €	-7,21%
731	Fiscalité locales	21 983 500 €	22 143 500 €	160 000 €	0,73%
74	Dotations et participations	8 108 810 €	7 872 381 €	-236 429 €	-2,92%
75	Autres produits de gestion courante	2 066 580 €	971 933 €	-1 094 647 €	-52,97%
76	Produits financiers	390 €	390 €	0 €	0,00%
78	Reprise sur provisions	201 130 €	110 630 €	-90 500 €	-45,00%
	Recettes réelles	37 960 100 €	37 198 486 €	-761 614 €	-2,01%
	Total	38 389 650 €	38 022 486 €	-367 164 €	-0,96%
	Section d'investissement	BP 2025	BP 2026	Écart BP/BP	Évolution %
Dépenses					
041	Operations patrimoniales	9 515 270 €	9 486 000 €	-29 270 €	-0,31%
	Dépenses d'ordre à l'intérieur de la section	9 515 270 €	9 486 000 €	-29 270 €	-0,31%
040	Operations d'ordre de transfert entre section	429 550 €	824 000 €	394 450 €	91,83%
	Dépenses d'ordre de section à section	429 550 €	824 000 €	394 450 €	47,87%
20	Immobilisations incorporelles	630 390 €	1 553 400 €	923 010 €	146,42%
204	Subventions d'équipement versées	93 150 €	4 235 941 €	4 142 791 €	4447,44%
21	Immobilisations corporelles	6 942 290 €	4 332 094 €	-2 610 196 €	-37,60%
23	Immobilisations en cours	5 446 320 €	1 641 149 €	-3 805 171 €	-69,87%
	Dépenses d'équipement	13 112 150 €	11 762 584 €	-1 349 566 €	-10,29%
10	Dotations, fonds divers et réserves	10 000 €	10 000 €	0 €	0,00%
13	Subventions d'investissement	10 000 €	10 000 €	0 €	0,00%
16	Emprunts et dettes assimilées	3 788 540 €	3 849 694 €	61 154 €	1,61%
27	Participations et créances rattachées a partic.	3 000 €	3 000 €	0 €	0,00%
	Dépenses réelles	3 811 540 €	3 872 694 €	61 154 €	1,60%
	Total	26 868 510 €	25 945 278 €	-923 232 €	-3,44%
Recettes					
041	Operations patrimoniales	9 515 270 €	9 486 000 €	-29 270 €	-0,31%
	Recettes d'ordre à l'intérieur de la section	9 515 270 €	9 486 000 €	-29 270 €	-0,31%
021	Virement de la section de fonctionnement	3 092 760 €	1 980 658 €	-1 112 102 €	-35,96%
040	Operations d'ordre de transfert entre section	3 793 000 €	3 800 000 €	7 000 €	0,18%
	Recettes d'ordre de section à section	6 885 760 €	5 780 658 €	-1 105 102 €	-16,05%
024	Produits des cessions d'immobilisations	1 540 000 €	1 987 000 €	447 000 €	29,03%
10	Dotations, fonds divers et réserves	1 600 000 €	1 400 000 €	-200 000 €	-12,50%
13	Subventions d'investissement	2 379 470 €	1 777 692 €	-601 778 €	-25,29%
16	Emprunts et dettes assimilées	4 819 660 €	5 460 683 €	641 023 €	13,30%
20	Immobilisations incorporelles	9 650 €	5 950 €	-3 700 €	-38,34%
21	Immobilisations corporelles	115 700 €	24 500 €	-91 200 €	-78,82%
23	Immobilisations en cours	0 €	19 795 €	19 795 €	100,00%
27	Autres immobilisations financières	3 000 €	3 000 €	0 €	0,00%
	Recettes réelles	10 467 480 €	10 678 620 €	211 140 €	4,51%
	Total	26 868 510 €	25 945 278 €	-923 232 €	-3,44%

4. Montant consolidé du budget principal et des budgets annexes

Dép. / rec. par section en €	Fonctionnement		Investissement		Total	
	BP 2025	BP 2026	BP 2025	BP 2026	BP 2025	BP 2026
Budget Principal	38 389 650	38 022 486	26 868 510	25 945 278	65 258 160	63 967 764
Port de plaisance	817 110	894 104	194 600	164 800	1 011 710	1 058 904
Camping	695 635	703 124	332 235	149 512	1 027 870	852 636
Réseau chaleur	343 030	335 154	168 000	185 959	511 030	521 113
Photovoltaïque	139 810	140 192	488 182	316 140	627 992	456 332
Total des budgets	40 385 235	40 095 060	28 051 527	26 761 689	68 436 762	66 856 749

5. Niveaux des épargnes du budget principal

Chaine de l'épargne		BP 2025	BP 2026
70	Produits des services, du domaine et ventes diverses	5 064 310 €	5 581 652 €
73	Impôts et taxes	305 000 €	283 000 €
731	Fiscalité locale	21 983 500 €	22 143 500 €
74	Dotations et participations	8 108 810 €	7 872 381 €
75	Autres produits de gestion courante	2 066 580 €	971 933 €
76	Produits financiers	390 €	390 €
013	Atténuations de charges	230 380 €	235 000 €
Total des recettes réelles de fonctionnement (hors recettes exceptionnelles & reprises de provisions)		37 758 970 €	37 087 856 €
011	Charges à caractère général	8 134 940 €	7 948 841 €
012	Frais de personnel et charges assimilées	18 370 060 €	19 106 972 €
65	Autres charges de gestion courante	3 547 170 €	3 870 220 €
014	Atténuations de produits	543 000 €	532 567 €
Total des dépenses réelles de fonctionnement (hors dépenses exceptionnelles et provisions)		30 595 170 €	31 458 600 €
Epargne de gestion (RRF - DRF)		7 163 800 €	5 629 256 €
Intérêts de la dette (66111+66112)		765 090 €	629 895 €
Epargne brute (EG - remboursement des intérêts)		6 398 710 €	4 999 361 €
Capital remboursé (1641+1678)		3 785 167 €	3 843 994 €
Epargne nette (EB - remboursement du capital)		2 613 543 €	1 155 367 €

Pour rappel, l'épargne de gestion, l'épargne brute et l'épargne nette sont des indicateurs généralement calculés sur les données du compte administratif.

6. Délai de désendettement du budget principal

	BP 2025	BP 2026
Capital Restant Dû au 1 ^{er} janvier	28 626 965 €	26 132 737 €
Epargne brute	6 398 800 €	4 999 361 €
Capacité de désendettement	4,5 années	5,3 années

Ce ratio exprime le nombre d'années nécessaires au remboursement de la dette si la collectivité y affecte la totalité de son épargne brute. C'est un indicateur qui se calcule en principe à partir des données du compte administratif.

Pour information, le seuil d'alerte communément admis est de 12 ans.

7. Niveau des taux d'imposition

Il n'y aura pas d'augmentation des taux d'imposition en 2026, pour la 10^{ème} année consécutive.

	Taux 2025	Taux 2026
Taxe d'habitation sur les logements vacants	15,67%	15,67%
Taxe sur le foncier bâti	53,64%	53,64%
Taxe sur le foncier non bâti	45,38%	45,38%

8. Principaux ratios du budget principal

Informations financières - ratios	Valeurs 2026	Dernière moyenne nationale de la strate connue – 2024 (*)
Dépenses réelles de fonctionnement / population	1 342 €	1 387 €
Epargne brute / recettes réelles de fonctionnement	13,4 %	/
Recettes réelles de fonctionnement / population	1 562 €	1 600 €
Dépenses d'équipement brut / population (<i>Hors 204 soit pour 2026 : 4,2K€</i>)	328 €	406 €
Encours de dette / population	1 097 €	998 €
DGF / population	218 €	203 €
Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement	59,8%	60,6%
Dépenses de fonctionnement et remboursement de la dette en capital / recettes réelles de fonctionnement	96,2%	93,1%
Dépenses d'équipement brut / recettes réelles de fonctionnement	21%	25,4%
Encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement	70,3%	62,4%

*<https://www.collectivites-locales.gouv.fr/les-collectivites-locales-en-chiffres-2025>

Ces ratios se calculent à partir de la population totale de la Ville communiquée par l'INSEE : **23 818 habitants** (population légale en vigueur au 1^{er} janvier 2025).

L'analyse des ratios est plus pertinente lorsqu'ils sont calculés à partir des données du compte administratif, pour être comparable à la dernière publication rédigée par la Direction Générale des Collectivités Locales.

9. Effectifs de la collectivité et charges de personnel

Au Budget Primitif 2026, les charges de personnel tous budgets confondus (chapitre 012) s'élèvent 19 803 K€, contre 19 012 K€ en 2025 soit une hausse de 4,2%.

Ainsi, au 1^{er} janvier 2026, le nombre total d'agents s'élève à 439, contre 419 au 1^{er} janvier 2025 (y compris les non-permanents).

		Au 1 ^{er} janvier 2025	Au 1 ^{er} janvier 2026 (*)
Nombre d'agents (tous budgets)		419	439
dont	Titulaires	350	376
	Contractuels	32	22
	Apprentis	4	6
	Non permanents : saisonniers, remplaçants / accroissements / contrat de projet	33	35

(*) Prévision sur la base des informations connues au 1^{er} octobre 2025

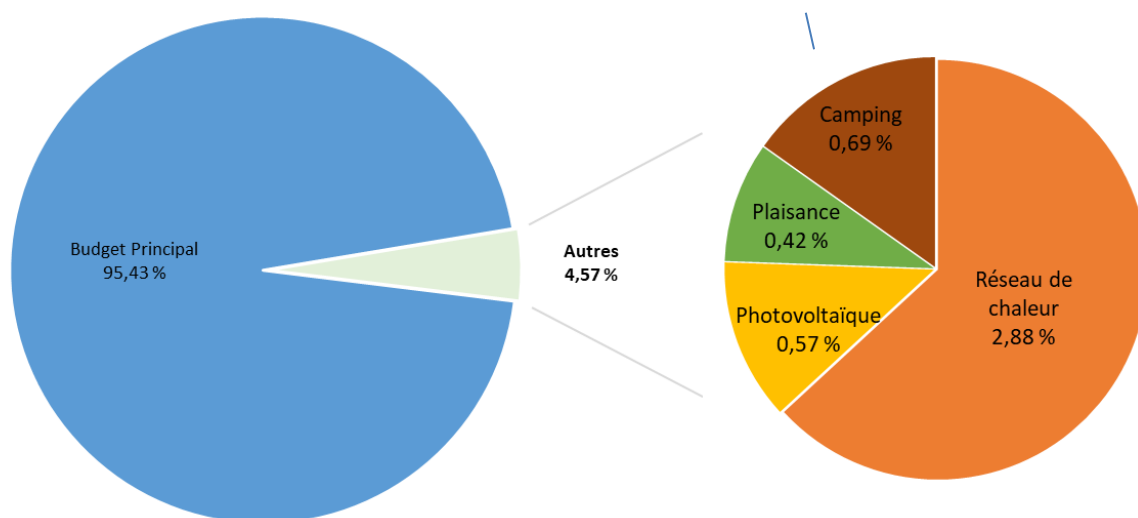
10. Niveau d'endettement

Évolution de l'endettement en €	Budget Principal	Plaisance	Camping	Réseau chaleur	Photovoltaïque	Tous budgets
Capital restant dû (CRD) au 01/01/2026	26 132 737 €	115 562 €	190 170 €	789 698 €	155 174 €	27 383 341 €
Emprunt d'équilibre inscrit au BP *	5 460 683 €	0 €	22 848 €	80 959 €	186 725 €	5 746 659 €
Capital remboursé inscrit au BP	3 840 632 €	40 238 €	30 012 €	55 358 €	30 689 €	3 996 929 €
CRD prévisionnel au 31/12/2026	27 752 788 €	75 324 €	183 006 €	815 299 €	311 210 €	29 137 627 €

**à noter que l'emprunt d'équilibre inscrit au budget primitif sera révisé à la baisse avec l'affectation des résultats 2025 et les notifications nouvelles de subventions et en fonction du taux de réalisations des investissements.*

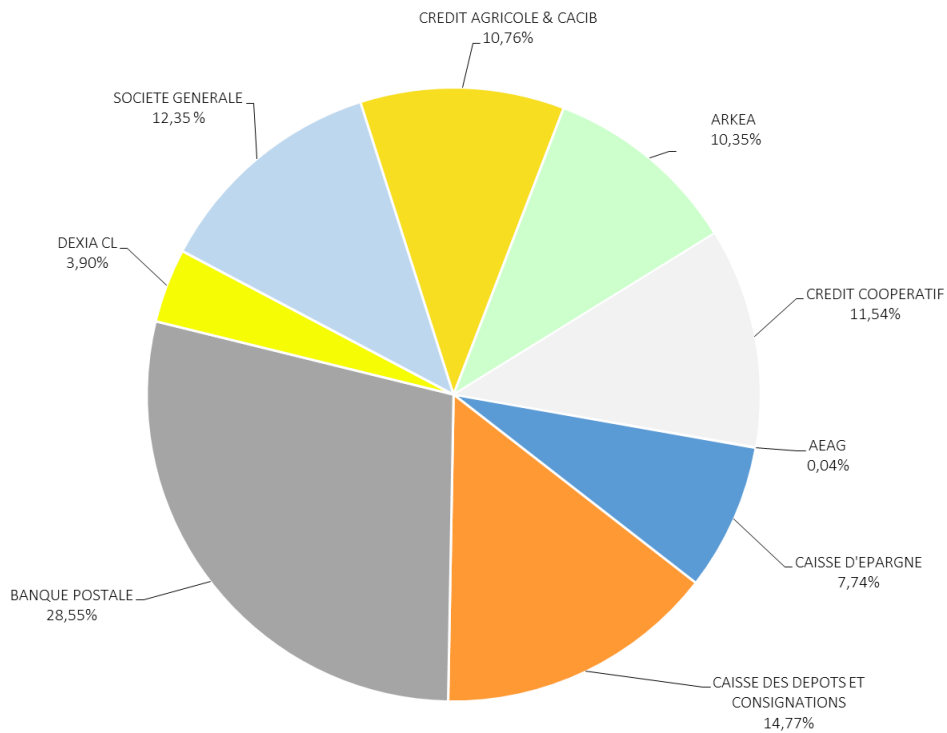
11. Encours de dette

Au 1^{er} janvier 2026, l'encours de la dette de la Ville de Rochefort s'établit à 27,383 M€ ainsi réparti sur 5 budgets :

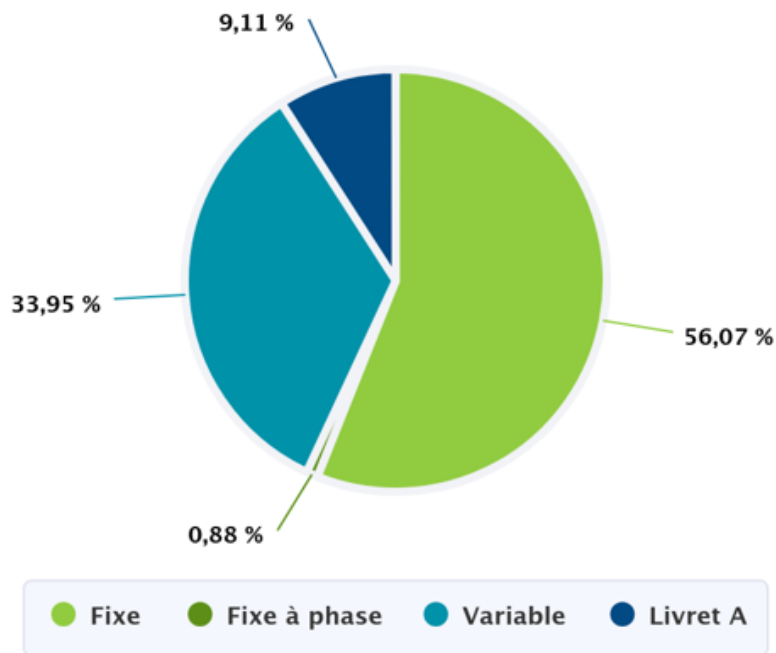


La structure de dette de la Ville (budgets principal et annexes) est classée 1A selon la charte Ghissler : emprunt à taux fixe ou taux variable simple sans option en faveur de la banque contractualisé dans la zone euro.

La dette globale est composée de 53 contrats de prêts, qui se répartissent



La ventilation de la dette de la Ville de Rochefort par type de risque est la suivante :



ANNEXE 2 AU RAPPORT DU BP 2025

VILLE DE ROCHEFORT

Etat récapitulatif des indemnités de fonction versées aux élus du Conseil Municipal de la mairie de Rochefort



Etat récapitulatif des indemnités de fonction versées
aux élus du conseil municipal de la mairie de Rochefort

Année 2024 (*)

Nom	Prénom	Fonction	Indemnités de fonction brutes		Remboursement de frais
			Ville de Rochefort	Syndicats mixtes ou SEM	
ALLUAUME-BAUBEAU	Florence	Conseiller municipal	6 491,28		-
ANDRIEU	Nathalie	Adjoint au maire	15 409,56		-
BLANCHÉ	Hervé	Maire	35 909,52	8 740,56	2 077,25 €
BUISSON	Dimitri	Conseiller municipal	10 309,20		-
CAMPODARVE-PUENTE	Caroline	Adjoint au maire	15 409,56		-
COUSTY	Sophie	Adjoint au maire	15 409,56		-
GIORGIS	Alain	Adjoint au maire	15 409,56		-
GIREAUD	Isabelle	Adjoint au maire	15 409,56		-
JAULIN	Jacques	Adjoint au maire	15 409,56		397,20 €
LE BRAS	Jean Marie	Adjoint au maire	15 409,56		-
LESAUVAGE	Thierry	Conseiller municipal	10 309,20		410,00 €
MORIN	Christèle	Adjoint au maire	15 409,56		-
PARTHENAY	Séverine	Conseiller municipal	10 309,20		-
PONS ET HUGUET	Gérard	Adjoint au maire	15 409,56		397.20 €
VANEY	Gérald	Conseiller municipal	10 309,20		-
Total			222 323,64 €	8 740,56 €	3 281,65 €

(*) Référence à l'année 2024 en l'absence de données consolidées pour l'exercice 2025 à ce jour

ANNEXE 3 AU RAPPORT DU BP 2025

VILLE DE ROCHEFORT

Tableau des AP / CP



BUDGET PRIMITIF 2026

AUTORISATIONS DE PROGRAMME & CREDITS DE PAIEMENT

BUDGET PRINCIPAL	Montant AP	Paie­ments an­té­rieurs	Re­ports 2024 vers 2025	CP 2025	CP 2026	CP 2027	CP sui­vant
Grands projets							
Désamiantage, déconstruction et démolition sur le site de l'ancien Hôpital Saint-Charles	7 931 000	6 894 428	228 772	461 987	27 700	318 113	0
Participation à la relocalisation de la CARO sur Saint Charles	4 434 377	0	0	0	4 117 980	316 397	0
Création Forage F4 (HT)	4 198 063	2 668 126	309 937	362 620	600 000	257 381	0
Participation OPAH RU	127 300	89 064	0	8 500	17 961	6 726	5 049
Aménagement urbain							
Boulevard Pouzet	4 328 163	3 159 649	180 862	484 911	158 000	344 741	0
Barreau-Bel Air	222 612	50 000	0	0	0	150 000	22 612
Culture							
Maison de Pierre Loti	16 477 242	11 032 955	495 133	4 746 004	203 149	0	0
Sports							
Piscine Jean Langet	16 572 000	57 698	13 920	83 356	1 100 000	802 933	14 514 093
Gymnase Denfert-Rochereau-rénovation	1 950 000	0	0	1 200 000	750 000	0	0

N.B. : Les crédits de paiement pour le budget primitif 2026 ont été validés par la délibération DEL2025_167 du 12 novembre 2025 portant actualisation du tableau des autorisations de programme