

**NOTE DE PRESENTATION BREVE ET SYNTHETIQUE DES
COMPTES ADMINISTRATIFS 2024
ET BUDGET 2025**

L'article L.2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux
Elle sera mise en ligne sur le site internet de la commune.

Le compte administratif retrace l'ensemble des dépenses et recettes de la commune, tant en fonctionnement (charges à caractère général, charges de personnel, charges de gestion courante et charges financières) qu'en investissement défini en fonction du programme de travaux initié au budget primitif de l'année, ainsi que le remboursement du capital des emprunts.

La commune de LE PERRIER comptait au 1^{er} janvier 2024 : 2 178 habitants (population INSEE) et 238 résidences secondaires.

Le Perrier, commune rétro-littorale connaît un certain dynamisme démographique et attire une population active avec des effectifs croissants à la rentrée scolaire. Plus de 150 enfants sont accueillis au restaurant scolaire.

Un service d'accueil périscolaire est organisé matin et soir pour l'école du Marais avec une vingtaine d'enfants accueillis.

COMPTE ADMINISTRATIF 2024 -BUDGET COMMUNE

- Section de Fonctionnement
- Dépenses

Les dépenses de fonctionnement réelles ont augmenté par rapport à celles de 2023 passant de 1 553 146.32 € € à 1 626 849.90 € en 2024.

Une augmentation des charges de personnel liée à un surcroît d'activité et des remplacements d'agent en arrêt maladie.

- Recrutement agent administratif :
 - o 0.5 ETP (compta, secrétariat technique)
 - o 0.42 ETP (affaires générales)
- Recrutement agent technique :
 - o ESN OV : 1 ETP (espaces verts)
 - o ESN OV : 0.857 ETP (entretien de bâtiment)
 - o PARTAGEO : 0.28 ETP (service restaurant scolaire)
 - o Contractuel : 0.94 ETP (création de poste : référente -coordinatrice restaurant scolaire) au 23/09/2024.
- Dépenses exceptionnelles à l'article 647

Dépenses réelles et d'ordres de fonctionnement par chapitre :

Chapitre	Désignation	BP + DM 2024	Réalisé 2024 M57 + RAR 2024
011	Charges à caractère général	699 761,33	590 017,29 €
012	Charges de personnel	746 300,00	677 077,13 €
014	Atténuations de produits	76 500,00	51 752,00 €
65	Autres charges de gestion courante	257 530,00	239 936,56 €
66	Charges financières	72 000,00	68 066,11 €
67	Charges exceptionnelles	2 000,00	0,81 €
022	Dépenses imprévues	0,00	- €
SS TOTAL DEPENSES REELLES		1 854 091,33	1 626 849,90 €
023	Virement à la section d'investissement	212 820,50	- €
042	Opération d'ordre entre section	71 942,77	66 679,77 €
SS TOTAL DEPENSES D'ORDRE		284 763,27	66 679,77 €
TOTAL		2 138 854,60	1 693 529,67 €

• Recettes

Les recettes de fonctionnement sont plus importantes que les prévisions budgétaire 2024. Cette augmentation se traduit par :

- Remboursement indemnité journalière suite à des prolongations d'arrêt CLM et ordinaire
- Augmentation de la fiscalité locale
- Augmentation du fonds département des DMTO
- Rétrocession de terrain du CCAS à la commune
- Augmentation de la fréquentation au restaurant scolaire et périscolaire

Recettes réelles et d'ordres de fonctionnement par chapitre :

Chapitre	Désignation	BP + DM 2024	Réalisé 2024 M57
013	Atténuations de charges	11 000,00	23 962,46 €
70	Produits des services, du domaine et ventes	145 650,00	157 441,46 €
73	Impôts et taxes	124 970,00	138 767,96 €
731	Fiscalité locale	990 880,00	1 062 853,00 €
74	Dotations, subventions et participations	517 600,00	540 215,13 €
75	Autres produits de gestion courante	117 000,00	145 609,77 €
76	Produits financiers	5,00	4,64 €
77	Produits exceptionnels	10 400,00	10 692,81 €
SS TOTAL RECETTES REELLES		1 917 505,00	2 079 547,23 €
042	Opération d'ordre entre section	21 349,60	17 349,60 €
SS TOTAL RECETTES D'ORDRE		21 349,60	17 349,60 €
002	Excédent de fonctionnement reporté	200 000,00	200 000,00 €
TOTAL		2 138 854,60	2 296 896,83 €

➤ Section d'investissement

• Dépenses

Les dépenses d'investissement en 2024 ont été freinées pour permettre une meilleure visibilité sur la projection des projets à venir et de l'inscription budgétaire sur un PPI.

- Les travaux de l'église vont être reportés au vu du nouveau diagnostic réalisé en février 2025 - De nouveaux travaux sont à prévoir cette année 2025.
- La vidéoprotection a été engagée sur l'année 2024 et réceptionnée 2025.
- Agrandissement du Cabinet Médical, projet reporté au vu du coût financier important dû à des contraintes de construction trop onéreuses, de nouveau à l'étude pour 2025.
- Végétalisation cour de l'école et Minoterie également reporté en 2025 au vu du coût financier important de la réfection.

Dépenses réelles d'investissement par chapitre

	Désignation	BP 2024+ RAR 2023 + DM	Réalisé 2024 M57	RAR 2024
20-21 204	Dépenses non individualisées	915 292,07 €	284 711,53 €	365 256,23 €
23	Immobilisation en cours	432 687,62 €	43 281,25 €	5 107,20 €
27	Autres immobilisations financières	- €	- €	- €
	SS TOTAL DEPENSES EQUIPEMENTS	1 347 979,69 €	327 992,78 €	370 363,43 €
10	Dotations, fonds divers et réserves	- €	- €	- €
16	Remboursement d'emprunts	190 000,00 €	164 573,30 €	- €
	SS TOTAL DEPENSES FINANCIERES	190 000,00 €	164 573,30 €	- €
040	Opérations d'ordre	21 349,60 €	17 349,60 €	
041	Opérations patrimoniales	- €	- €	- €
	SS TOTAL OPERATIONS D'ORDRE	21 349,60 €	17 349,60 €	- €
001	Solde d'investissement reporté	510 281,07 €	- €	- €
	TOTAL	2 069 610,36 €	509 915,68 €	370 363,43 €

• Recettes

Du fait du report des dépenses d'investissement les recettes de subventions ont suivi la même règle pour un report sur 2025.

A savoir des restes à réaliser sur les travaux de rénovation énergétique de l'école, de la vidéoprotection, de l'église et renaturation de la cour de l'école et minoterie.

Un emprunt de 300 000 € a été réalisé au BP 2024

Recettes réelles d'investissement par chapitre

	Désignation	BP 2024+ RAR 2023 + DM	Réalisé 2024 M57	RAR 2024
16	emprunts et dettes	576 851,41 €	300 000,00 €	- €
13	Subventions d'investissement (liées à OP)	457 756,94 €	132 411,48 €	317 653,46 €
SS TOTAL RECETTES D'EQUIPEMENTS		1 034 608,35 €	432 411,48 €	317 653,46 €
10	Dotations, fonds divers et réserves	600 438,74 €	470 683,98 €	
024	Produits de cession	149 800,00 €	- €	- €
SS TOTAL DES RECETTES FINANCIERES		750 238,74 €	470 683,98 €	- €
TOTAL RECETTES REELLES		1 784 847,09 €	903 095,46 €	317 653,46 €
040	Opérations d'ordre entre sections	71 942,77 €	66 679,77 €	- €
021	Virement de la section de fonctionnement	212 820,50 €	- €	- €
192	plus ou moins values de cession			
001	Solde exécution reporté investissement			
SS TOTAL RECETTES D'ORDRE		284 763,27 €	66 679,77 €	- €
TOTAL		2 069 610,36 €	969 775,23 €	317 653,46 €

➤ Niveau de l'Epargne Brute et de l'Epargne nette

Epargne brute :

Recettes réelles de fonctionnement - dépenses réelles de fonctionnement
 $2\,096\,896.83 - 1\,693\,849.90 = 340\,368.74 \text{ €}$

Epargne Nette :

Epargne brut - remboursement du capital des emprunts
 $340\,368.74 - 165\,278.44 = 175\,090.30 \text{ €}$

➤ Taux d'Epargne Brute : 16.23 %

Epargne brute / recettes réelles de fonctionnement
 $340\,368.74 / 2\,096\,896.83 = 16.23\%$

➤ Niveau d'endettement de la collectivité

Encours de la dette au 31/12/2024 : 1 965 348.99 € soit un ratio de la dette à 4.18 années

L'encours de la dette de la commune hors EHPAD : 1 448 682.24 €

➤ Principaux ratios :

Informations financières – ratios		Valeurs
1	Dépenses réelles de fonctionnement / population	864,61
2	Recettes réelles de fonctionnement / population	897,66
3	Dépenses d'équipement brut / population	506,35
4	Encours de dette / population (2) (3)	902,36
5	DGF / population	215,79
6	Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement (4)	40,15 %
7	Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement annuel de la dette en capital / recettes réelles de fonctionnement (4)	105,01 %
8	Dépenses d'équipement brut / recettes réelles de fonctionnement	56,41 %
9	Encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement (2) (3) (4)	100,52 %
10	Epargne brute / recettes réelles de fonctionnement (2) (4)	3,68 %

BUDGET POUR 2025
BUDGET GENERAL DE LA COMMUNE ET LES BUDGETS ANNEXES

	FONCTIONNEMENT DEPENSES	FONCTIONNEMENT RECETTES	INVESTISSEMENT DEPENSES	INVESTISSEMENT RECETTES
Commune	2 281 737.73 €	2 281 737.73 €	1 354 105.17 €	1 354 105.17 €
TOTAL	2 281 737.73 €	2 281 737.73 €	1 354 105.17 €	1 354 105.17 €

Budget primitif communal 2025:

- **En dépenses de fonctionnement :**

Chapitre	Désignation	BP + DM 2024	Réalisé 2024 M57 + RAR 2024	PROPOSITION 2025	BP M57
011	Charges à caractère général	699 761,33	590 017,29 €	702 050,51 €	
012	Charges de personnel	746 300,00	677 077,13 €	756 000,00 €	
014	Atténuations de produits	76 500,00	51 752,00 €	61 972,00 €	
65	Autres charges de gestion courante	257 530,00	239 936,56 €	289 100,00 €	
66	Charges financières	72 000,00	68 066,11 €	72 000,00 €	
67	Charges exceptionnelles	2 000,00	0,81 €	2 000,00 €	
022	Dépenses imprévues	0,00	- €	- €	
SS TOTAL DEPENSES REELLES		1 854 091,33	1 626 849,90 €	1 883 122,51 €	
023	Virement à la section d'investissement	212 820,50	- €	355 690,98 €	
042	Opération d'ordre entre section	71 942,77	66 679,77 €	42 924,24 €	
SS TOTAL DEPENSES D'ORDRE		284 763,27	66 679,77 €	398 615,22 €	
TOTAL		2 138 854,60	1 693 529,67 €	2 281 737,73 €	

- Très légère augmentation au chapitre 011 (moins de 1%)
- Travaux de réparation et entretien de bâtiment à prévoir.
- Augmentation du coût des prestataires concernant la maintenance des équipements et assurance dommage aux biens
- Une augmentation de 1% au charge de personnel 012 - évolution des grilles indiciaires et situation des agents
- Une augmentation du chapitre 65 impactée par une subvention d'équilibre de 18 000 € à verser au CCAS
- Un virement à la section d'investissement plus important au vu du résultat excédentaire de 2024
- **Mouvements de personnel prévus sur 2025 :**

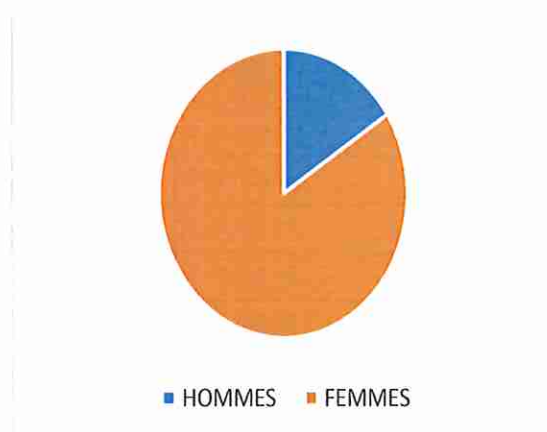
Effectifs au 31/12/2024 : 19 agents

- 11 agents emplois permanents
- 4 agents emplois non permanents
- 4 agents mis à disposition d'organismes extérieurs

Mouvements de personnel prévus sur 2025 :

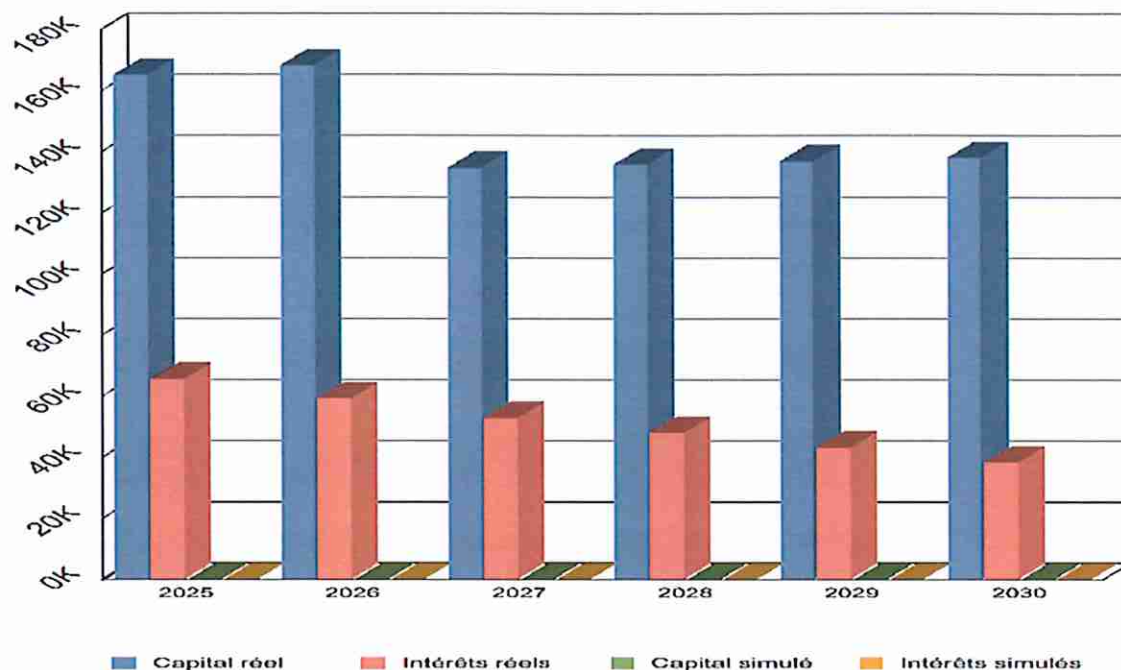
- Renfort agent au périscolaire et entretien des locaux : 1 TNC 01/04/2025 AU 10/07/2025
- Personnel mis à disposition de l'EHPAD :
 - Cuisinier au restaurant scolaire : 1 TNC 01/01 AU 31/12
- Renfort saisonnier espaces verts :
 - Renfort aux espaces verts : 1 TC 01/01 AU 31/10

Répartition par catégories :



Etat de la dette :

Diagramme de remboursement



Exercice	Annuité	Intérêts	Capital	Frais TTC	Commissions TTC	Capital restant dû
2025	230 918,96 €	65 640,52 €	165 278,44 €	0,00 €	0,00 €	1 965 348,99 €
2026	227 718,87 €	59 342,61 €	168 376,26 €	0,00 €	0,00 €	1 800 070,55 €
2027	187 712,63 €	52 920,29 €	134 792,34 €	0,00 €	0,00 €	1 631 694,29 €
2028	183 976,52 €	48 097,81 €	135 878,71 €	0,00 €	0,00 €	1 496 901,95 €
2029	180 240,47 €	43 246,12 €	136 994,35 €	0,00 €	0,00 €	1 361 023,24 €
2030	176 504,38 €	38 364,14 €	138 140,24 €	0,00 €	0,00 €	1 224 028,89 €

- En recettes de fonctionnement :

Chapitre	Désignation	BP + DM 2024	Réalisé 2024 M57	PROPOSITION BP 2025 M57
013	Atténuations de charges	11 000,00	23 962,46 €	21 000,00 €
70	Produits des services, du domaine et ventes	145 650,00	157 441,46 €	94 920,22 €
73	Impôts et taxes	124 970,00	138 767,96 €	124 970,00 €
731	Fiscalité locale	990 880,00	1 062 853,00 €	1 083 329,00 €
74	Dotations, subventions et participations	517 600,00	540 215,13 €	515 583,00 €
75	Autres produits de gestion courante	117 000,00	145 609,77 €	115 100,00 €
76	Produits financiers	5,00	4,64 €	5,00 €
77	Produits exceptionnels	10 400,00	10 692,81 €	200,00 €
SS TOTAL RECETTES REELLES		1 917 505,00	2 079 547,23 €	1 955 107,22 €
042	Opération d'ordre entre section	21 349,60	17 349,60 €	- €
SS TOTAL RECETTES D'ORDRE		21 349,60	17 349,60 €	- €
002	Excédent de fonctionnement reporté	200 000,00	200 000,00 €	326 630,51 €
TOTAL		2 138 854,60	2 296 896,83 €	2 281 737,73 €

- Préservation de l'état de la dynamique des recettes fiscales
- Excédent à la section de fonctionnement (002) : 26 630.51 € report de clôture du budget transport scolaire

➤ Taux d'imposition :

Sur l'année 2025, la revalorisation des bases TFB, TFNB et THRS a évolué.

L'augmentation des 4 taux d'imposition à 2,5% permet un produit supplémentaire de 18 075.02 €.

- En dépenses d'investissement :

	Désignation	BP 2024+ RAR 2023 + DM	Réalisé 2024 M57	RAR 2024	PROPOSITION BP 2025 M57	BP + RAR
16	emprunts et dettes	576 851,41 €	300 000,00 €	- €	77 218,44 €	77 218,44 €
13	Subventions d'investissement (liées à OP)	457 756,94 €	132 411,48 €	317 653,46 €	2 450,00 €	320 103,46 €
	SS TOTAL RECETTES D'EQUIPEMENTS	1 034 608,35 €	432 411,48 €	317 653,46 €	79 668,44 €	397 321,90 €
10	Dotations, fonds divers et réserves	600 438,74 €	470 683,98 €		411 886,54 €	411 886,54 €
024	Produits de cession	149 800,00 €	- €	- €	10 000,00 €	10 000,00 €
	SS TOTAL DES RECETTES FINANCIERES	750 238,74 €	470 683,98 €	- €	421 886,54 €	421 886,54 €
	TOTAL RECETTES REELLES	1 784 847,09 €	903 095,46 €	317 653,46 €	501 554,98 €	819 208,44 €
040	Opérations d'ordre entre sections	71 942,77 €	66 679,77 €	- €	42 924,24 €	42 924,24 €
021	Virement de la section de fonctionnement	212 820,50 €	- €	- €	355 690,98 €	355 690,98 €
192	plus ou moins values de cession					
001	Solde exécution reporté investissement				- €	136 281,51 €
	SS TOTAL RECETTES D'ORDRE	284 763,27 €	66 679,77 €	- €	398 615,22 €	534 896,73 €
	TOTAL	2 069 610,36 €	969 775,23 €	317 653,46 €	900 170,20 €	1 354 105,17 €

- Report des subventions 2024 au vu du report des travaux
- Report de la section de fonctionnement plus importante que N-1
- Excédent à la section d'investissement (001) : 136 281.51 € report de clôture du budget transport scolaire

	Désignation	BP 2024+ RAR 2023 + DM	Réalisé 2024 M57	RAR 2024	PROPOSITION BP 2025 M57	BP + RAR
20-21 204	Dépenses non individualisées	915 292,07 €	284 711,53 €	365 256,23 €	408 000,00 €	773 256,23 €
23	Immobilisation en cours	432 687,62 €	43 281,25 €	5 107,20 €	350 000,00 €	355 107,20 €
27	Autres immobilisations financières	- €	- €	- €	320,22 €	320,22 €
	SS TOTAL DEPENSES EQUIPEMENTS	1 347 979,69 €	327 992,78 €	370 363,43 €	758 320,22 €	1 128 683,65 €
10	Dotations, fonds divers et réserves	- €	- €	- €	5 000,00 €	5 000,00 €
16	Remboursement d'emprunts	190 000,00 €	164 573,30 €	- €	170 000,00 €	170 000,00 €
	SS TOTAL DEPENSES FINANCIERES	190 000,00 €	164 573,30 €	- €	175 000,00 €	175 000,00 €
040	Opérations d'ordre	21 349,60 €	17 349,60 €			- €
041	Opérations patrimoniales	- €	- €	- €	- €	- €
	SS TOTAL OPERATIONS D'ORDRE	21 349,60 €	17 349,60 €	- €	- €	- €
001	Solde d'investissement reporté	510 281,07 €	- €	- €	50 421,52 €	50 421,52 €
	TOTAL	2 069 610,36 €	509 915,68 €	370 363,43 €	983 741,74 €	1 354 105,17 €

- Un PPI (plan pluriannuel des investissements) avec des prévisions d'investissement jusqu'en 2027 pour permettre un phasage des projets respectant un équilibre budgétaire

Pour rappel : Le PPI se définit comme un outil de pilotage des collectivités et un instrument de prospective financière. Il formalise les choix d'investissement, décidés à partir de l'étude de la situation financière et des besoins de la collectivité.

Concernant les investissements pour l'année 2025, inscrits au PPI :

- Restes à réaliser de 2024
- Végétalisation de la cour de l'école et de la Minoterie
- Travaux de rénovation église
- Acquisition EPF de l'îlot rue de Lugny
- Etude aménagement du Grand Logis 3 et de la Rochelette
- Réfection des poteaux incendie
- Extension du cabinet médical
- Investissements de mobilier et divers équipements
- Destruction bloc sanitaire (ancien camping)
- Acquisition parcelles SAFER et DIA
- En recettes d'investissements :

BUDGET TRANSPORT SCOLAIRE

Vu la délibération n° 021/7.1 du 24/03/2025, le budget transport scolaire est clôturé.

Compte tenu de la suppression de ce service en septembre 2023, ce budget n'a plus lieu d'exister.

Il est à préciser que toutes les opérations comptables ainsi que le reversement des excédents au budget principal de la commune seront réalisées au titre de l'exercice budgétaire 2025 à savoir :

- Excédent à la section de fonctionnement (002) : 26 630.51 €
- Excédent à la section d'investissement (001) : 136 281.51 €

Le compte administratif 2024 ainsi que le compte de gestion 2024 dressés par le comptable public ont été votés le 24/03/2025.

La communauté de communes Océan Marais de Monts a fait l'acquisition de notre bus pour un montant de 20 000 € TTC.