

ASSEMBLÉE DÉPARTEMENTALE DE LA HAUTE-LOIRE

Direction :

Direction Finances et Contrôle de gestion

SESSION DU LUNDI 30 MARS 2026

Service instructeur :

Direction Finances et Contrôle de gestion

RAPPORT DE LA PRÉSIDENTE

34 - BUDGET PRIMITIF 2026 : RAPPORT DE CADRAGE ET DE PRESENTATION

Mesdames et Messieurs les Conseillers départementaux,

I- Le cadrage général du budget

Depuis l'examen du rapport sur les orientations budgétaires du 2 février dernier, la loi de finances pour 2026 a été promulguée après recours à l'article 49-3 de la constitution.

Cette loi de finances qui est très proche de la version votée par le Sénat, n'impacte que de manière très marginale les perspectives de recettes de notre département puisqu'il échappe à la fois à **la contribution au dispositif de lissage conjoncturel de 2ème génération (DiLiCo 2) et au bénéfice du fonds de sauvegarde.**

Au final, les propositions d'inscription de crédits n'ayant très peu évoluées par rapport aux besoins remontés par les directions en fin d'année 2025, le budget primitif qui vous est proposé est très proche des hypothèses retenues pour l'année 2026 dans le scénario 1 du rapport sur les orientations budgétaires.

II- L'équilibre du budget primitif 2026

Le budget principal, comprenant les subventions d'équilibre des budgets annexes, fait apparaître, en mouvements réels, les montants suivants :

	DEPENSES	RECETTES
Section d'investissement	102 887 542,70 €	75 051 360,26 €
Section de fonctionnement	280 912 513,30 €	296 969 120,02 €
Solde reporté	10 325 119,45 €	22 104 695,17 €
TOTAL	394 125 175,45 €	394 125 175,45 €

Les opérations réelles s'équilibrent à hauteur de 394 125 175,45 €

	DEPENSES	RECETTES
Section d'investissement	7 806 000,00 €	45 967 301,89 €
Section de fonctionnement	44 861 301,89 €	6 700 000,00 €
TOTAL	52 667 301,89 €	52 667 301,89 €

Concernant les opérations d'ordre, elles s'équilibrent à hauteur de 52 667 301,89 €

TOTAL GENERAL DU BUDGET	446 792 477,34 €	446 792 477,34 €
--------------------------------	-------------------------	-------------------------

Détermination des soldes intermédiaires de gestion (M€)

Cette présentation s'appuie sur les soldes intermédiaires de gestion. L'épargne brute correspond à

la différence entre les recettes réelles de fonctionnement et les dépenses réelles de fonctionnement.

Dans ce projet de budget, l'épargne brute représente 5,41 % de nos recettes de fonctionnement. Ce taux est très inférieur au ratio de 7% qui constitue un seuil d'alerte. L'expérience montre toutefois que le budget ne se réalise jamais en totalité et que l'épargne brute finale est jusqu'à présent toujours supérieure à la prévision.

	Voté 2025	CA 2025	BP 2026	BP26/Voté 25
recettes réelles d'exploitation	289,36	294,87	296,97	2,63%
dépenses réelles d'exploitation	268,38	261,13	278,54	3,79%
intérêts de la dette	2,37	1,88	2,37	0,00%
Dépenses de fonctionnement	270,75	263,01	280,91	3,75%
épargne de gestion	20,98	33,74	18,43	-12,15%
épargne brute	18,61	31,86	16,06	-13,70%

Taux d'épargne: **6,43%** **10,80%** **5,41%**

Besoin de financement de l'investissement (M€)

Dans le tableau ci-dessous, à l'épargne brute, nous retranchons le montant du capital remboursé sur les emprunts de sorte à obtenir l'épargne nette ou autofinancement (3,56 M€).

Compte tenu des ressources propres d'investissement estimées à 29,59 M€, du résultat de clôture de l'exercice précédent (22,10 M€), pour réaliser les 90,38 M€ (hors remboursement du capital des emprunts) prévus en crédits de paiements au PPI pour l'exercice 2026, l'emprunt d'équilibre nécessaire s'élève à 35,13 M€

	Voté 2025	CA 2025	BP 2026	BP26/Voté 25
épargne brute	18,61	31,86	16,06	-13,70%
Amortissement de la dette	11,66	11,11	12,50	7,20%
épargne nette	6,95	20,75	3,56	-48,78%
Excédent de fonctionnement reporté	22,15	22,15	22,10	-0,23%
Recettes propres	24,17	21,87	29,59	22,42%
Emprunt	32,99	20,00	35,13	6,49%
Total recettes hors emprunt	53,27	64,77	55,25	3,72%
Dépenses d'investissement (hors amortissement de la dette)	86,26	62,67	90,38	4,78%
Résultat	0,00	22,10	0,00	
Endettement	98,95	86,51	109,14	
Cap de désendet	5,32	2,72	6,80	

III- Les propositions d'inscriptions en dépenses et en recettes

Nous verrons tour à tour, les mouvements liés à l'affectation des résultats, les autres mouvements réels et les écritures d'ordre qui forment cet équilibre.

A- Les résultats affectés

Comme nous l'avons vu dans le rapport dédié, sur les 36 267 334,84 € de résultat de fonctionnement 2025, 10 325 119,45 € sont affectés en recette réelle d'investissement (compte 1068, excédents de fonctionnement capitalisés) pour couvrir le déficit d'investissement du même montant qui est repris en dépense réelle d'investissement.

Le résultat disponible, 22 104 695,17 €, est porté en recette réelle de fonctionnement.

B- Les Dépenses réelles par Commissions

– En fonctionnement :

Les dépenses de fonctionnement proposées s'élèvent à 280 912 513,30 € Elles progressent de 3,75 % par rapport au budget total voté en 2025 à l'issue de la DM3.

Les commissions Enfance Jeunesse et Solidarités humaines représentent à elles seules plus de **64% du budget de fonctionnement**, 21,7% pour la première et 42,8% pour la seconde.

Les dépenses de la commission Ressources et stratégie qui englobent les charges nécessaires au fonctionnement courant de la Collectivité (ressources humaines, moyens généraux, numérique interne, contribution au fonds de péréquation des DMTO, intérêts d'emprunts...) représentent plus de 26% de ce même budget dont plus de **21% pour la seule masse salariale.**

Objectif et Commission	Budget voté 2025	Réalisé 2025	Propositions budgétaire BP 2026	Evolution en valeur / voté 2025	Evolution en % / voté 2025
01- Faire de la politique de l'habitat un atout pour tous les altiligériens	806 500,00	748 463,72	565 980,00	-240 520,00	-29,82%
O2- Renforcer nos liens avec tous les acteurs du territoire	11 796 849,00	11 751 854,62	12 510 980,00	714 131,00	6,05%
C1 - Solidarités territoriales	12 603 349,00	12 500 318,34	13 076 960,00	473 611,00	3,76%
O3- Lutter contre tous les types d'isolement	66 514 907,88	65 165 816,82	70 517 080,30	4 002 172,42	6,02%
O4- Bien vieillir en Haute-Loire	50 165 821,38	47 323 256,94	49 703 766,00	-462 055,38	-0,92%
C2 - Solidarités humaines	116 680 729,26	112 489 073,76	120 220 846,30	3 540 117,04	3,03%
O5- Renforcer et sécuriser toutes les accessibilités	8 125 299,00	7 948 791,79	7 905 500,00	-219 799,00	-2,71%
C3 - Haute-Loire Ouverte	8 125 299,00	7 948 791,79	7 905 500,00	-219 799,00	-2,71%
O6- Valoriser nos richesses patrimoniales	2 375 819,02	2 329 004,12	2 478 454,00	102 634,98	4,32%
O7- Développer et partager la fierté d'appartenance à la Haute-Loire	1 591 273,00	1 536 058,20	1 543 712,00	-47 561,00	-2,99%
C4 - Attractivité territoriale	3 967 092,02	3 865 062,32	4 022 166,00	55 073,98	1,39%

O9- Heureux et fier d'être agents du Département	215 551,00	187 799,50	215 750,00	199,00	0,09%
O10- Optimiser nos ressources	71 125 931,00	69 773 749,62	73 505 871,00	2 379 940,00	3,35%
C5 - Ressources et stratégies	71 341 482,00	69 961 549,12	73 721 621,00	2 380 139,00	3,34%
O11- Répondre aux besoins en apportant une solution adaptée pour les 0 > 21 ans	47 955 686,00	46 425 015,09	51 726 335,00	3 770 649,00	7,86%
O12- Contribuer activement au bien-être des jeunes	8 945 375,53	8 817 168,71	9 131 220,00	185 844,47	2,08%
C6 - Enfance Jeunesse	56 901 061,53	55 242 183,80	60 857 555,00	3 956 493,47	6,95%
O13- Développer une gestion raisonnée de l'eau sur les plans qualitatifs et quantitatifs	62 000,00	52 664,00	60 950,00	-1 050,00	-1,69%
O14- Préserver nos richesses patrimoniales	1 067 096,88	956 287,31	1 046 915,00	-20 181,88	-1,89%
C7 - Environnement et développement durable	1 129 096,88	1 008 951,31	1 107 865,00	-21 231,88	-1,88%
	270 748 109,69	263 015 930,44	280 912 513,30	10 164 403,61	3,75%

Le détail est présenté dans les rapports produits pour chacun des objectifs.

– En investissement

Les dépenses d'investissement (crédits de paiement) proposées s'élèvent à **102 887 542,70 €** (hors déficit d'investissement reporté), **90 387 542,70 € hors remboursement du capital des emprunts**.

La commission Solidarités territoriales représente plus de 34% de ces 90,39 M€, suivie de la commission Haute-Loire ouverte près de 30% et de la commissions Attractivité territoriale près de 16%.

Objectif et Commission	Budget voté 2025	Réalisé 2025	Propositions budgétaire BP 2026	Evolution en valeur / voté 2025
O1- Faire de la politique de l'habitat un atout pour tous les altiligériens	11 713 500,00	11 131 089,82	21 489 600,00	9 776 100,00
O2- Renforcer nos liens avec tous les acteurs du territoire	12 890 934,20	11 488 696,53	9 374 156,61	-3 516 777,59
C1 - Solidarités territoriales	24 604 434,20	22 619 786,35	30 863 756,61	6 259 322,41
O3- Lutter contre tous les types d'isolement	272 000,00	173 017,60	156 200,00	-115 800,00
O4- Bien vieillir en Haute-Loire	103 000,00	28 138,52	0,00	-103 000,00
C2 - Solidarités humaines	375 000,00	201 156,12	156 200,00	-218 800,00

O5- Renforcer et sécuriser toutes les accessibilités	24 342 952,00	20 437 771,91	26 627 000,00	2 284 048,00
C3 - Haute-Loire Ouverte	24 342 952,00	20 437 771,91	26 627 000,00	2 284 048,00
O6- Valoriser nos richesses patrimoniales	2 215 693,65	1 359 311,46	3 377 170,00	1 161 476,35
O7- Développer et partager la fierté d'appartenance à la Haute-Loire	16 280 875,40	4 892 226,87	10 911 691,09	-5 369 184,31
C4 - Attractivité territoriale	18 496 569,05	6 251 538,33	14 288 861,09	-4 207 707,96
O9- Heureux et fier d'être agents du Département	28 500,00	27 285,80	25 000,00	-3 500,00
O10- Optimiser nos ressources	15 200 880,00	13 207 164,86	18 668 975,00	3 468 095,00
C5 - Ressources et stratégies	15 229 380,00	13 234 450,66	18 693 975,00	3 464 595,00
O11- Répondre aux besoins en apportant une solution adaptée pour les 0 > 21 ans	476 821,39	101 471,45	552 000,00	75 178,61
O12- Contribuer activement au bien-être des jeunes	8 387 000,00	6 238 429,34	7 452 000,00	-935 000,00
C6 - Enfance Jeunesse	8 863 821,39	6 339 900,79	8 004 000,00	-859 821,39
O13- Développer une gestion raisonnée de l'eau sur les plans qualitatifs et quantitatifs	3 721 124,00	2 892 818,71	1 985 720,00	-1 735 404,00
O14- Préserver nos richesses patrimoniales	2 290 882,64	1 807 357,71	2 268 030,00	-22 852,64
C7 - Environnement et développement durable	6 012 006,64	4 700 176,42	4 253 750,00	-1 758 256,64
	97 924 163,28	73 784 780,58	102 887 542,70	4 963 379,42

Le détail est présenté dans les rapports produits pour chacun des objectifs.

C- Les Recettes réelles par commissions

– En fonctionnement :

Les recettes de fonctionnement proposées s'élèvent à **296 969 120,02 €** (hors excédent de fonctionnement reporté). Elles sont en hausse de 2,63% par rapport au budget total voté 2025.

Objectif et Commission	Budget voté 2025	Réalisé 2025	Propositions budgétaire BP 2026	Evolution en valeur / voté 2025	Evolution en % / voté 2025
O1- Faire de la politique de l'habitat un atout pour tous les altiligériens	557 000,00	683 928,00	419 060,00	-137 940,00	-24,76%
O2- Renforcer nos liens avec tous les acteurs du territoire	0,00	0,00	0,00	0,00	
C1 - Solidarités territoriales	557 000,00	683 928,00	419 060,00	-137 940,00	-24,76%

O3- Lutter contre tous les types d'isolement	17 085 929,04	17 350 029,33	17 522 912,36	436 983,32	2,56%
O4- Bien vieillir en Haute-Loire	25 166 080,59	24 639 425,13	24 454 657,00	-711 423,59	-2,83%
C2 - Solidarités humaines	42 252 009,63	41 989 454,46	41 977 569,36	-274 440,27	-0,65%
O5- Renforcer et sécuriser toutes les accessibilités	1 287 146,00	1 253 612,64	935 300,00	-351 846,00	-27,34%
C3 - Haute-Loire Ouverte	1 287 146,00	1 253 612,64	935 300,00	-351 846,00	-27,34%
O6- Valoriser nos richesses patrimoniales	262 984,00	196 477,05	287 396,35	24 412,35	9,28%
O7- Développer et partager la fierté d'appartenance à la Haute-Loire	80 500,00	130 889,87	94 385,00	13 885,00	17,25%
C4 - Attractivité territoriale	343 484,00	327 366,92	381 781,35	38 297,35	11,15%
O9- Heureux et fier d'être agents du Département	0,00	0,00	0,00	0,00	
O10- Optimiser nos ressources	243 041 529,00	247 614 328,81	251 001 400,00	7 959 871,00	3,28%
C5 - Ressources et stratégies	243 041 529,00	247 614 328,81	251 001 400,00	7 959 871,00	3,28%
O11- Répondre aux besoins en apportant une solution adaptée pour les 0 > 21 ans	1 339 500,00	2 408 331,29	1 575 492,31	235 992,31	17,62%
O12- Contribuer activement au bien-être des jeunes	370 000,00	372 068,67	475 000,00	105 000,00	28,38%
C6 - Enfance Jeunesse	1 709 500,00	2 780 399,96	2 050 492,31	340 992,31	19,95%
O13- Développer une gestion raisonnée de l'eau sur les plans qualitatifs et quantitatifs	30 000,00	16 750,00	30 000,00	0,00	0,00%
O14- Préserver nos richesses patrimoniales	138 234,00	237 511,57	173 517,00	35 283,00	25,52%
C7 - Environnement et développement durable	168 234,00	254 261,57	203 517,00	35 283,00	20,97%
	289 358 902,63	294 903 352,36	296 969 120,02	7 610 217,39	2,63%

Le détail est présenté dans les rapports produits pour chacun des objectifs.

– En investissement :

Les recettes d'investissement proposées s'élèvent à **29 593 299 €** hors emprunt et hors affectation du résultat 2025.

Objectif et Commission	Budget voté 2025	Réalisé 2025	Propositions budgétaire BP 2026	Evolution en valeur / voté 2025
01- Faire de la politique de l'habitat un atout pour tous les attiligériens	9 177 500,00	8 775 367,00	18 351 447,00	9 173 947,00

O2- Renforcer nos liens avec tous les acteurs du territoire	344 050,00	140 550,00	287 000,00	-57 050,00
C1 - Solidarités territoriales	9 521 550,00	8 915 917,00	18 638 447,00	9 116 897,00
O3- Lutter contre tous les types d'isolement	0,00		0,00	0,00
O4- Bien vieillir en Haute-Loire	0,00		0,00	0,00
C2 - Solidarités humaines	0,00		0,00	0,00
O5- Renforcer et sécuriser toutes les accessibilités	6 017 937,00	4 758 994,08	1 729 000,00	-4 288 937,00
C3 - Haute-Loire Ouverte	6 017 937,00	4 758 994,08	1 729 000,00	-4 288 937,00
O6- Valoriser nos richesses patrimoniales	34 654,00	89 405,50	50 971,00	16 317,00
O7- Développer et partager la fierté d'appartenance à la Haute-Loire	500 000,00	495 398,70	0,00	-500 000,00
C4 - Attractivité territoriale	534 654,00	584 804,20	50 971,00	-483 683,00
O9- Heureux et fier d'être agents du Département	0,00	0,00	0,00	0,00
O10- Optimiser nos ressources	7 690 031,00	7 300 348,83	8 770 831,00	1 080 800,00
C5 - Ressources et stratégies	7 690 031,00	7 300 348,83	8 770 831,00	1 080 800,00
O11- Répondre aux besoins en apportant une solution adaptée pour les 0 > 21 ans	0,00	0,00	0,00	0,00
O12- Contribuer activement au bien-être des jeunes	1 400,00	0,00	0,00	-1 400,00
C6 - Enfance Jeunesse	1 400,00	0,00	0,00	-1 400,00
O13- Développer une gestion raisonnée de l'eau sur les plans qualitatifs et quantitatifs	283 400,00	283 359,00	283 350,00	-50,00
O14- Préserver nos richesses patrimoniales	127 200,00	25 868,50	120 700,00	-6 500,00
C7 - Environnement et développement durable	410 600,00	309 227,50	404 050,00	-6 550,00
	24 176 172,00	21 869 291,61	29 593 299,00	5 417 127,00

Le détail est présenté dans les rapports produits pour chacun des objectifs.

Comme nous l'avons vu dans le tableau des soldes intermédiaires de gestion, le niveau d'autofinancement prévisionnel (épargne nette) du Département s'établit à 3,56 M€ au BP 2026.

Avec des dépenses réelles d'investissement de 90,39 M€, ce niveau prévisionnel d'autofinancement couvre moins de 4% de ces dépenses.

Avec des recettes propres d'investissement de 29,59 M€ en augmentation par rapport au budget 2025 (21,87 M€) et un résultat de clôture de l'exercice 2025 de 22,10 M€, **le montant d'emprunt prévisionnel nécessaire à l'équilibre du budget s'élève à 35 132 941,81 €**

IV- Les inscriptions d'ordre

Elles s'élèvent à **52 667 301,89 €**

17 161 301,89 € pour le virement de la section de fonctionnement à la section d'investissement, 27 700 000 € pour les amortissements.

Le solde est composé des travaux en régie, des quotes-parts subventions d'investissement transférées au compte de résultat, des régulations d'opérations pour compte de tiers et des avances sur marchés.

V- Les budgets annexes présentent les équilibres suivants, en mouvements réels :

Budget annexe Accueil Protection Enfance

	DEPENSES	RECETTES
Section d'investissement	63 000,00 €	35 000,00 €
Section de fonctionnement	13 736 075,00 €	13 764 075,00 €
TOTAL	13 799 075,00 €	13 799 075,00 €

Une subvention d'équilibre de fonctionnement nécessaire d'un montant de **13 680 565,00 €** est inscrite au budget principal, **en progression de 4,61%** par rapport au budget voté 2025. Une subvention d'équilibre en investissement de 35 000,00 € est également nécessaire.

Budget annexe TVA immobilière du Sauvage

	DEPENSES	RECETTES
Section d'investissement	242 926,27 €	0,00 €
Section de fonctionnement	68 000,00 €	123 000,00 €
Solde reporté	0,00 €	187 926,27 €
TOTAL	310 926,27 €	310 926,27 €

Ce projet de budget intègre le versement d'une subvention d'équilibre de fonctionnement de 58 550,00 € du budget principal.

Budget annexe Village de vacances des Estables

	DEPENSES	RECETTES
Section d'investissement	12 000 000,00 €	12 293 064,92 €
Section de fonctionnement	214 600,00 €	0,00 €
Solde reporté	78 464,92 €	0,00 €
TOTAL	12 293 064,92 €	12 293 064,92 €

Avec la poursuite de l'opération de rénovation du village de vacances, ce projet de budget intègre le versement d'une **subvention d'équilibre d'investissement de 9 568 667,09 €**

Budget annexe Fonds de solidarité logement

	DEPENSES	RECETTES
Section d'investissement	0,00 €	0,00 €
Section de fonctionnement	1 195 951,55 €	593 800,00 €
Solde reporté	0,00 €	602 151,55 €

TOTAL	1 195 951,55 €	1 195 951,55 €
--------------	-----------------------	-----------------------

Ce projet de budget intègre le versement d'une subvention de fonctionnement de 350 000,00 € du budget principal, en baisse de 50 000 € par rapport à 2025.

VI- Le plan pluriannuel d'investissement (PPI) :

Il vous est proposé, à l'occasion de cette session budgétaire de modifier quelques d'autorisations de programme (AP).

Cette modification du PPI ouvre 14 887 700 € supplémentaires d'AP en dépense et 12 900 000 € supplémentaires d'AP en recettes tous budgets confondus.

Vous trouverez l'intégralité des mouvements d'AP en annexe 1.

Je vous propose également de clôturer toutes les autorisations de programmes des PPI précédents pour lesquelles il n'y a plus lieu d'inscrire des crédits de paiement. Vous trouverez la liste de ces AP en annexe 2.

Vous trouverez enfin, en annexe 3, le tableau global de répartition des crédits de paiement de 2026 à 2030.

*
* *

Ainsi se présente le cadrage du projet de budget primitif pour l'exercice 2026.

Les prochains rapports déclinent les différents objectifs présentés dans ce rapport de cadrage budgétaire.

Marie-Agnès PETIT