

Session du 21 mars 2025

Rapport de présentation et de cadrage du budget primitif 2025



Haute-Loire
Cap 2030

RESSOURCES ET
STRATÉGIES



Défi 05 > Faire du Conseil départemental une collectivité de référence

Objectif 10 > Optimiser nos ressources

Le contexte

- Nous avons évoqué lors de l'examen du rapport sur les orientations budgétaires du 27 janvier dernier la situation financière des départements. Les dernières remontées de la Direction générale des finances publiques fait état d'une baisse de 30,8% de l'épargne brute et de 50,1% de l'épargne nette des Départements sur l'exercice 2024.
- La situation budgétaire de notre Département qui vient d'être présentée lors de l'examen du compte administratif 2024 montre que notre collectivité ne fait pas exception.
- Si le résultat est un peu meilleur que ce nous pouvions penser en cours d'année et que les indicateurs de gestion sont encore acceptables, il n'en demeure pas moins que notre épargne brute (capacité d'autofinancement) a chuté de 16 M€ en 2 ans et que l'effet ciseaux semble inexorable.

La loi de finances pour 2025



Haute-Loire
Cap 2030

RESSOURCES ET
STRATÉGIES



Défi 05 > Faire du Conseil départemental une collectivité de référence

Objectif 10 > Optimiser nos ressources

La loi de finances pour 2025 a été adoptée le 14 février dernier.

3 mesures impactent particulièrement le budget des Départements :

1) Le gel des fractions de TVA perçues par les Départements au niveau de 2024 en 2025.

Le manque à gagner pour notre Collectivité peut être estimé entre 1,5 M€ et 2,3 M€ en fonction de ce que sera au final la progression de la TVA nationale en 2025.

2) La mise en place du dispositif de lissage conjoncturel (DiLiCo) – article 146.

Ce dispositif vise à prélever 1 Md€ sur les collectivités locales dont 220 M€ sur les 50 départements ayant le plus faible indice de fragilité (calculée en fonction de la proportion d'allocataires du RSA, de l'APA, de la PCH et du revenu par habitant).

En 2024, notre collectivité était classée au 38^{ème} rang par ordre décroissant au regard de cet indice.

Nous devrions donc échapper au DiLiCo.

3) Possibilité de relever le taux des droits de mutation à titre onéreux (DMTO) de 0,5 point au maximum sur les transactions immobilières à l'exception des acquisitions réalisées par des primo-accédants quelle que soit la valeur du bien. – article 116.

Cette mesure pourrait apporter une recette supplémentaire de l'ordre de 700 K€ en 2025. Un rapport sera consacré à ce point.

En dehors de la Loi de finances, un décret publié le 31 janvier acte une **augmentation des cotisations employeurs à la CNRACL de 3 points annuels pendant 4 ans.**

Cette mesure coûtera à notre collectivité environ :

- 700 K€ en 2025,
- 1,4 M€ en 2026,
- 2,1 M€ en 2027,
- 2,8 M€ en 2028.

Au final, l'impact de ces textes pèsera entre 2,2 M€ et 3 M€ moins la recette supplémentaire de DMTO si la Collectivité décide de procéder relèvement du taux de 0,5 point.

C'est moins pire que ce que nous redoutions au moment de la présentation du PLF initial en octobre dernier (10 M€).

Cette configuration se situe à mi chemin des 2 scénarii que nous avons envisagés lors de l'examen du ROB le 27 janvier dernier.

Néanmoins, ces nouvelles dispositions auront pour effet de renforcer l'effet ciseaux que nous connaissons depuis 2 ans.

L'équilibre du budget 2025



Haute-Loire
Cap 2030

RESSOURCES ET
STRATÉGIES



Défi 05 > Faire du Conseil départemental une collectivité de référence

Objectif 10 > Optimiser nos ressources

Mouvements réels : 369 134 611,82€

	DEPENSES	RECETTES
Section d'investissement	100 241 147,13 €	59 478 234,85 €
Section de fonctionnement	268 893 464,69 €	309 656 376,97 €
TOTAL	369 134 611,82 €	369 134 611,82 €

Mouvements d'ordre : 51 627 912,28€

	DEPENSES	RECETTES
Section d'investissement	5 965 000,00 €	46 727 912,28 €
Section de fonctionnement	45 662 912,28 €	4 900 000,00 €
TOTAL	51 627 912,28 €	51 627 912,28 €

TOTAL GÉNÉRAL DU BUDGET : 420 762 521,10€

Détermination des soldes intermédiaires de gestion en M€

Une épargne brute prévisionnelle à 18,61 M€ et un taux d'épargne prévisionnelle à 6,47%

	Budget total voté 2024	CA 2024	BP 2025	BP 25 / Voté 24
recettes réelles d'exploitation	279,73	290,18	287,50	2,78%
dépenses réelles d'exploitation	260,87	256,79	266,52	
intérêts de la dette	1,93	1,88	2,37	
Dépenses de fonctionnement	262,80	258,67	268,89	2,32%
épargne de gestion	18,86	33,39	20,98	11,25%
épargne brute	16,93	31,51	18,61	9,93%

Taux d'épargne:

6,05%

10,86%

6,47%

Besoin de financement de l'investissement en M€

Un volume d'investissement prévisionnel de 74,47 M€ qui au regard de l'épargne nette, des ressources propres d'investissement et du résultat de clôture 2024 nécessite un emprunt prévisionnel d'équilibre de 20,76 M€

	Budget total voté 2024	CA 2024	BP 2025	BP 25 / Voté 24
épargne brute	16,93	31,51	18,61	9,93%
Amortissement de la dette	12,20	12,08	11,66	
épargne nette	4,73	19,43	6,95	46,97%
Excédent de fonctionnement reporté	27,83	27,83	22,15	-20,41%
Recettes propres	21,49	14,60	24,61	14,52%
Emprunt	15,13	10,00	20,76	37,21%
Total recettes hors emprunt	54,05	61,86	53,71	-0,63%
Dépenses d'investissement (hors amortissement de la dette)	69,18	49,71	74,47	7,65%
Résultat	0,00	22,15	0,00	
Endettement	82,63	77,62	86,71	
Cap de désendet	4,88	2,46	4,66	

Les propositions d'inscriptions en dépenses et en recettes



Haute-Loire
Cap 2030

RESSOURCES ET
STRATÉGIES



Défi 05 > Faire du Conseil départemental une collectivité de référence

Objectif 10 > Optimiser nos ressources

Les résultats affectés

- Comme nous l'avons vu dans le rapport dédié, sur les 36 267 334,84 € de résultat de fonctionnement 2024, 14 115 115,50 € 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, 22 152 219,34 €, est porté en recette réelle de fonctionnement.

Les dépenses réelles de fonctionnement

- **Les dépenses de fonctionnement proposées s'élèvent à 268 893 465 €. Elles progressent de 2,32% par rapport au budget total voté 2024 à l'issue de la DM3.**
- Les commissions Enfance Jeunesse et Solidarités humaines représentent à elles seules presque **64% du budget de fonctionnement**, 21% pour la première et 43% 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...) représentent près de **26%** de ce même budget dont plus de **22% pour les seules ressources humaines.**

Les dépenses réelles de fonctionnement par commissions et objectifs CAP 2030

Objectif et Commission	Budget voté 2024	Réalisé 2024	Propositions budgétaire BP 2025	Evolution en valeur / voté 2024	Evolution en % / voté 2024
01- Faire de la politique de l'habitat un atout pour tous les altiligériens	637 416,00	566 595,04	495 500,00	-141 916,00	-22,26%
O2- Renforcer nos liens avec tous les acteurs du territoire	11 393 452,00	11 357 567,55	11 676 000,00	282 548,00	2,48%
C1 - Solidarités territoriales	12 030 868,00	11 924 162,59	12 171 500,00	140 632,00	1,17%
O3- Lutter contre tous les types d'isolement	63 910 890,53	63 434 083,63	65 933 656,00	2 022 765,47	3,16%
O4- Bien vieillir en Haute-Loire	47 473 264,63	46 913 968,92	50 546 937,26	3 073 672,63	6,47%
C2 - Solidarités humaines	111 384 155,16	110 348 052,55	116 480 593,26	5 096 438,10	4,58%
O5- Renforcer et sécuriser toutes les accessibilités	8 009 370,00	7 830 275,40	7 950 400,00	-58 970,00	-0,74%
C3 - Haute-Loire Ouverte	8 251 836,00	7 945 736,91	7 950 400,00	-301 436,00	-3,65%
O6- Valoriser nos richesses patrimoniales	2 581 019,19	2 434 393,36	2 146 019,23	-434 999,96	-16,85%
O7- Développer et partager la fierté d'appartenance à la Haute-Loire	1 749 692,00	1 743 248,97	1 668 120,00	-81 572,00	-4,66%
C4 - Attractivité territoriale	4 330 711,19	4 177 642,33	3 814 139,23	-516 571,96	-11,93%

O9- Heureux et fier d'être agents du Département	213 890,00	138 569,91	191 028,00	-22 862,00	-10,69%
O10- Optimiser nos ressources	70 152 102,52	68 880 655,26	70 466 674,00	314 571,48	0,45%
C5 - Ressources et stratégies	70 365 992,52	69 019 225,17	70 657 702,00	291 709,48	0,41%
O11- Répondre aux besoins en apportant une solution adaptée pour les 0 > 21 ans	45 524 058,00	44 759 459,63	47 776 453,00	2 252 395,00	4,95%
O12- Contribuer activement au bien-être des jeunes	9 144 238,48	8 801 607,62	8 979 655,20	-164 583,28	-1,80%
C6 - Enfance Jeunesse	54 668 296,48	53 561 067,25	56 756 108,20	2 087 811,72	3,82%
O13- Développer une gestion raisonnée de l'eau sur les plans qualitatifs et quantitatifs	18 500,00	0,00	12 000,00	-6 500,00	-35,14%
O14- Préserver nos richesses patrimoniales	1 753 725,00	1 699 223,16	1 051 022,00	-702 703,00	-40,07%
C7 - Environnement et développement durable	1 772 225,00	1 699 223,16	1 063 022,00	-709 203,00	-40,02%
	262 804 084,35	258 675 109,96	268 893 464,69	6 089 380,34	2,32%

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

Les dépenses réelles d'investissement

- Les dépenses d'investissement (crédits de paiements) proposées s'élèvent à 86 126 032 € (hors déficit d'investissement reporté), 74 466 032 € hors remboursement du capital des emprunts.
- La commission **Haute-Loire ouverte** représente **33%** de ces 74,47 M€, suivie de la commission **Solidarités territoriales (31%)**, de la commission Enfance jeunesse (13%), de la commission Attractivité territoriale (11%) et de la commission Environnement et développement durable (7%).

Les dépenses réelles d'investissement par commissions et objectifs CAP 2030

Objectif et Commission	Budget voté 2024	Réalisé 2024	Propositions budgétaire BP 2025	Evolution en valeur / voté 2024
O1- Faire de la politique de l'habitat un atout pour tous les autiligériens	8 186 030,00	5 365 862,52	11 713 500,00	3 527 470,00
O2- Renforcer nos liens avec tous les acteurs du territoire	15 033 593,00	10 116 557,08	11 569 116,20	-3 464 476,80
C1 - Solidarités territoriales	23 219 623,00	15 482 419,60	23 282 616,20	62 993,20
O3- Lutter contre tous les types d'isolement	254 700,00	94 569,35	272 000,00	17 300,00
O4- Bien vieillir en Haute-Loire	257 500,00	183 927,17	110 000,00	-147 500,00
C2 - Solidarités humaines	512 200,00	278 496,52	382 000,00	-130 200,00
O5- Renforcer et sécuriser toutes les accessibilités	22 806 064,00	20 260 782,93	24 591 000,00	1 784 936,00
C3 - Haute-Loire Ouverte	22 806 064,00	20 260 782,93	24 591 000,00	1 784 936,00
O6- Valoriser nos richesses patrimoniales	2 384 309,00	1 187 141,12	2 351 083,00	-33 226,00
O7- Développer et partager la fierté d'appartenance à la Haute-Loire	3 913 068,00	1 743 415,18	5 601 756,40	1 688 688,40
C4 - Attractivité territoriale	6 297 377,00	2 930 556,30	7 952 839,40	1 655 462,40

O9- Heureux et fier d'être agents du Département	43 500,00	7 898,15	28 500,00	-15 000,00
O10- Optimiser nos ressources	15 702 985,00	13 955 073,48	15 105 930,00	-597 055,00
C5 - Ressources et stratégies	15 746 485,00	13 962 971,63	15 134 430,00	-612 055,00
O11- Répondre aux besoins en apportant une solution adaptée pour les 0 > 21 ans	483 300,00	355 964,02	547 821,39	64 521,39
O12- Contribuer activement au bien-être des jeunes	7 389 924,00	5 356 684,56	9 327 000,00	1 937 076,00
C6 - Enfance Jeunesse	7 873 224,00	5 712 648,58	9 874 821,39	2 001 597,39
O13- Développer une gestion raisonnée de l'eau sur les plans qualitatifs et quantitatifs	2 903 849,00	1 794 702,32	2 620 750,00	-283 099,00
O14- Préserver nos richesses patrimoniales	2 024 399,88	1 371 845,72	2 287 574,64	263 174,76
C7 - Environnement et développement durable	4 928 248,88	3 166 548,04	4 908 324,64	-19 924,24
	81 383 221,88	61 794 423,60	86 126 031,63	4 742 809,75

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

Les recettes réelles de fonctionnement

- **Les recettes de fonctionnement proposées s'élèvent à 287 504 158 € (hors excédent de fonctionnement reporté). Elles sont en hausse de 2,78% par rapport au budget total voté 2024.**

Les recettes réelles de fonctionnement par commissions et objectifs CAP 2030

Objectif et Commission	Budget voté 2024	Réalisé 2024	Propositions budgétaire BP 2025	Evolution en valeur / voté 2024	Evolution en % / voté 2024
01- Faire de la politique de l'habitat un atout pour tous les autiligériens	459 608,00	273 015,33	240 000,00	-219 608,00	-47,78%
O2- Renforcer nos liens avec tous les acteurs du territoire	0,00	0,00	0,00	0,00	
C1 - Solidarités territoriales	459 608,00	273 015,33	240 000,00	-219 608,00	-47,78%
O3- Lutter contre tous les types d'isolement	15 720 754,00	17 556 437,35	16 865 929,04	1 145 175,04	7,28%
O4- Bien vieillir en Haute-Loire	22 877 254,00	26 581 478,01	25 166 080,59	2 288 826,59	10,00%
C2 - Solidarités humaines	38 598 008,00	44 137 915,36	42 032 009,63	3 434 001,63	8,90%
O5- Renforcer et sécuriser toutes les accessibilités	920 000,00	1 132 402,71	1 124 246,00	204 246,00	22,20%
C3 - Haute-Loire Ouverte	920 000,00	1 132 402,71	1 124 246,00	204 246,00	22,20%
O6- Valoriser nos richesses patrimoniales	186 246,00	205 371,51	262 984,00	76 738,00	41,20%
O7- Développer et partager la fierté d'appartenance à la Haute-Loire	79 550,00	139 714,22	80 500,00	950,00	1,19%
C4 - Attractivité territoriale	265 796,00	345 085,73	343 484,00	77 688,00	29,23%

O9- Heureux et fier d'être agents du Département	0,00	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
O10- Optimiser nos ressources	237 396 790,00	241 617 950,32	241 886 684,00	4 489 894,00	1,89%
C5 - Ressources et stratégies	237 396 790,00	241 617 950,32	241 886 684,00	4 489 894,00	1,89%
O11- Répondre aux besoins en apportant une solution adaptée pour les 0 > 21 ans	1 497 500,00	2 140 235,75	1 339 500,00	-158 000,00	-10,55%
O12- Contribuer activement au bien-être des jeunes	375 000,00	384 705,97	370 000,00	-5 000,00	-1,33%
C6 - Enfance Jeunesse	1 872 500,00	2 524 941,72	1 709 500,00	-163 000,00	-8,70%
O13- Développer une gestion raisonnée de l'eau sur les plans qualitatifs et quantitatifs	0,00	32 291,40	30 000,00	30 000,00	
O14- Préserver nos richesses patrimoniales	220 692,35	129 865,45	138 234,00	-82 458,35	-37,36%
C7 - Environnement et développement durable	220 692,35	162 156,85	168 234,00	-52 458,35	-23,77%
	279 733 394,35	290 193 468,02	287 504 157,63	7 770 763,28	2,78%

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

Les recettes réelles d'investissement

- **Les recettes d'investissement proposées s'élèvent à 24 608 420 € hors emprunt et hors affectation du résultat 2024.**

Les recettes réelles d'investissement par commissions et objectifs CAP 2030

Objectif et Commission	Budget voté 2024	Réalisé 2024	Propositions budgétaire BP 2025	Evolution en valeur / voté 2024
01- Faire de la politique de l'habitat un atout pour tous les altiligériens	6 734 530,00	5 536 734,00	9 177 500,00	2 442 970,00
O2- Renforcer nos liens avec tous les acteurs du territoire	211 614,00	211 614,00	344 050,00	132 436,00
C1 - Solidarités territoriales	6 946 144,00	5 748 348,00	9 521 550,00	2 575 406,00
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	5 184 022,00	407 647,47	6 474 985,00	1 290 963,00
C3 - Haute-Loire Ouverte	5 184 022,00	407 647,47	6 474 985,00	1 290 963,00
O6- Valoriser nos richesses patrimoniales	265 500,00	288 135,02	34 654,00	-230 846,00
O7- Développer et partager la fierté d'appartenance à la Haute-Loire	400 000,00	3 500,00	500 000,00	100 000,00
C4 - Attractivité territoriale	665 500,00	291 635,02	534 654,00	-130 846,00

O9- Heureux et fier d'être agents du Département	0,00	0,00	0,00	0,00
O10- Optimiser nos ressources	8 375 911,00	7 738 317,70	7 690 031,00	-685 880,00
C5 - Ressources et stratégies	8 375 911,00	7 738 317,70	7 690 031,00	-685 880,00
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	250 000,00	296 989,00	260 000,00	10 000,00
O14- Préserver nos richesses patrimoniales	66 000,00	117 645,07	127 200,00	61 200,00
C7 - Environnement et développement durable	316 000,00	414 634,07	387 200,00	71 200,00
	21 488 977,00	14 600 582,26	24 608 420,00	3 119 443,00

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

Le financement de l'investissement

Comme nous l'avons vu dans le tableau des soldes intermédiaires de gestion, **le niveau d'autofinancement** (épargne nette) du Département s'établit à **6,95 M€** au BP 2025.

Avec des dépenses réelles d'investissement de 74,47 M€, ce niveau prévisionnel d'autofinancement **couvre seulement 9,33%** de ces dépenses.

Avec des recettes propres d'investissement de 24,61 M€ en augmentation par rapport au budget 2024 (21,49 M€) et un résultat de clôture de l'exercice 2024 de 22,15 M€, **le montant d'emprunt prévisionnel nécessaire à l'équilibre du budget s'élève à 20 754 699,35 €.**

Les inscriptions d'ordre

Elles s'élèvent à 51 627 912,28 € :

- **18 662 912,28 € pour le virement de la section de fonctionnement à la section d'investissement**
27 000 000 € pour les amortissements.
- Le solde est composé des travaux en régie, des régulations d'opérations pour compte de tiers et des avances sur marchés.

Les budgets annexes en mouvements réels



Haute-Loire
Cap 2030

RESSOURCES ET
STRATÉGIES



Défi 05 > Faire du Conseil départemental une collectivité de référence

Objectif 10 > Optimiser nos ressources

Budget annexe Accueil Protection Enfance

	DEPENSES	RECETTES
Section d'investissement	74 100,00 €	56 100,00 €
Section de fonctionnement	12 753 109,00 €	12 771 109,00 €
TOTAL	12 827 209,00 €	12 827 209,00 €

La subvention d'équilibre de fonctionnement nécessaire d'un montant de 12 697 609,00 € est inscrite au budget principal, en progression de 7,97% par rapport au budget voté 2024. Une subvention d'équilibre en investissement de 45 521,39 € est également nécessaire.

Budget annexe TVA immobilière du Sauvage

	DEPENSES	RECETTES
Section d'investissement	250 000,00 €	188 000,00 €
Section de fonctionnement	53 000,00 €	115 000,00 €
TOTAL	303 000,00 €	303 000,00 €

Ce projet de budget intègre le versement d'une subvention d'équilibre de fonctionnement de 16 895,00 € et d'une subvention d'équilibre d'investissement de 17 724,64 € du budget principal.

Budget annexe TVA immobilière VAL VVF LES ESTABLES

	DEPENSES	RECETTES
Section d'investissement	5 440 634,94 €	5 440 634,94€
Section de fonctionnement	0,00 €	0,00 €
TOTAL	5 440 634,94 €	5 440 634,94 €

Avec la montée en charge de l'opération de rénovation du village de vacances, ce projet de budget intègre le versement d'une subvention d'équilibre d'investissement de 4 150 000,00 €.

Budget annexe Fonds de solidarité logement

	DEPENSES	RECETTES
Section d'investissement	0,00 €	0,00 €
Section de fonctionnement	1 229 156,29 €	1 229 156,29 €
TOTAL	1 229 156,29 €	1 229 156,29 €

Ce projet de budget intègre le versement d'une subvention de fonctionnement de 400 000 € du budget principal, en baisse de 50 000 € par rapport à 2024.

Le plan pluriannuel d'investissement (PPI)



Haute-Loire
Cap 2030

RESSOURCES ET
STRATÉGIES



Défi 05 > Faire du Conseil départemental une collectivité de référence

Objectif 10 > Optimiser nos ressources

- Il vous est proposé, à l'occasion de cette session budgétaire de modifier un nombre important d'autorisations de programme (AP).
- Cette modification du PPI ouvre 12 724 900 € supplémentaires d'AP en dépense et 23 898 800 € supplémentaires d'AP en recettes.
- Elle prévoit aussi l'étalement des crédits de paiement au-delà de 2027.
- A ce jour environ 195 M€ de crédits de paiement sont inscrits entre 2025 et 2027 (dont un peu plus de 74 M€ en 2025) et environ 76 M€ sont reportés au-delà de 2027.
- Vous trouverez l'intégralité des mouvements d'AP en annexe 1 du rapport.
- 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 du rapport.

Conclusion

- Ainsi se présente le cadrage du projet de budget primitif pour l'exercice 2025.
- Les prochains rapports déclinent les propositions budgétaires pour chacun des objectifs de CAP 2030.